



## Les faits marquants du mois

### IDENTITE NUMERIQUE – Une compétence stratégique à l'ère de l'open banking

- **ROYAUME-UNI** – Yes et Verimi fusionnent pour améliorer la vérification d'identité
- **EUROPE** – Le consortium NOBID choisi pour le volet paiement du wallet européen d'identité numérique
- **ETATS-UNIS** – PayPal et MetaMask s'associent pour faciliter l'achat de crypto

Depuis l'arrivée de l'open banking, les solutions bancaires se sont considérablement enrichies. Elles intègrent dorénavant des services extra-bancaires. Les services sont découpés par fonctionnalités et sont accessibles par simples appels d'API. Cette simplicité n'exempte pas néanmoins les startups qui les proposent de leurs obligations réglementaires. De fait, certains services comme le KYC sont devenus de plus en plus cruciaux pour ces acteurs nouveaux comme anciens qui souhaitent innover dans l'intégration de leurs services. Ces services d'identification sont également à la pointe de l'innovation car, ils permettront demain de fédérer les identités physiques, mais également virtuelles. Les startups qui proposent ces services sont donc hautement convoitées. A l'image de Verimi, qui annonce sa fusion avec le service d'open-banking britannique Yes, pour peser plus sur ce marché en pleine concentration. On se souvient de Ubble qui a rejoint la plateforme de paiement Ccheckout plus tôt cette année et de IDNOW qui a fusionné avec Ariadnext l'an passé. Le wallet est de fait devenu un élément central de l'acte de paiement et potentiellement de bien plus encore. C'est la conclusion vers laquelle le consortium EPI converge également en redéfinissant ses ambitions pour l'European Digital Wallet en choisissant l'acteur nordique NOBID, un consortium multinational d'experts en identité numérique d'origine nordique. Cette initiative devra notamment concurrencer les acteurs de la tech américain les plus avancés comme Google, Apple ou Paypal qui vient d'annoncer un partenariat avec le wallet crypto Metamask ou encore JP Morgan qui envisage également de développer un wallet crypto, sésame pour conquérir les terres encore peu explorées du web3.

### PAIEMENT INTEGRE – Le paiement de plus en plus invisible dans la mobilité

- **FRANCE** – AXEPTA lance la première solution de péage sans barrière en France
- **FRANCE** – Apple Pay Express déployé sur le réseau TCL
- **FRANCE** – Lille lance le Péage positif pour gagner de l'argent

La mobilité est également un sujet d'innovation fort pour les entreprises du paiement. Récemment, l'autoroute A79 a été la première en France à inaugurer un péage sans barrière, aussi appelé en « free flow ». La société Autoroute de Liaison Atlantique Europe (ALIAE) a fait appel à AXEPTA BNP Paribas pour la mise en place de ce système de paiement innovant. L'Open Payment est également un sujet qui agite pas mal les acteurs du paiement et ceux de la mobilité. Depuis ce jeudi 8 décembre, les propriétaires d'iPhone peuvent utiliser Apple Pay Express pour régler leur ticket dans les Transports en commun lyonnais (TCL). Apple Pay était déjà utilisable, mais il s'agit d'une étape de plus vers la simplification de cette opération de paiement sans contact en situation de mobilité. Enfin, la troisième initiative qui s'éloigne un peu du paiement, mais, qui est néanmoins intéressante à suivre c'est celle mise en place par la Métropole Européenne de Lillie. Appelée "péage positif" ou "éco-bonus", la mesure permet aux habitants de certaines zones de gagner de l'argent, en n'utilisant pas leur voiture. Cette solution repose sur un système de lecture automatique des plaques d'immatriculation, la même technologie qui fonctionne pour le péage des autoroutes.

Selon une étude du cabinet IDC, d'ici 2030, 74 % des paiements des consommateurs seront traités par des fournisseurs de services financiers non traditionnels. Ce changement, devrait entraîner une perte de 250 milliards de dollars en revenus de paiements pour les acteurs traditionnels. Si certaines sociétés comme l'opérateur de VTC FREENOW s'appuient sur des acteurs renommés comme American express pour centraliser et rationaliser leurs processus de réservation, de paiement et de gestion des dépenses. D'autres, font appel à des fintech spécialisées comme Wetravel, basée aux Pays-Bas, qui a levé 27 millions de dollars en série B pour se développer sur le créneau du voyage B2B, prenant en charge l'ensemble du parcours depuis la réservation jusqu'au paiement instantané des fournisseurs. Wetravel propose une palette de fonctionnalités liées au paiement comme les frais de virement B2B, la gestion du multidevise, le paiement fractionné. Ce n'est pas le choix qu'a fait l'opérateur de la plus connectée possible pour le voyageur et les agences. Amadeus entend apporter une valeur ajoutée supplémentaire à l'écosystème du voyage grâce à une plateforme ouverte et accessible par API. Le voyage n'est évidemment pas le seul secteur à se réorganiser sous forme d'écosystèmes, mais il en est l'un des plus avancés.

# Sommaire

<b>LES FAITS MARQUANTS DU MOIS</b>	<b>1</b>
<b>SOMMAIRE</b>	<b>3</b>
<b>EN BREF</b>	<b>4</b>
<b>CARTES DE PAIEMENT</b>	<b>5</b>
Santander recycle les cartes bancaires en agence	5
<b>SERVICES MOBILES</b>	<b>7</b>
La fintech Ezio veut devenir le porte-monnaie universel des aidants à domicile	7
La startup Kroo ouvre un compte courant à 2% au Royaume-Uni	9
ABN Amro décline ses demandes de paiement Tikkie aux Business	11
Walmart lance « Text to Shop », pour faire les courses aussi facilement qu'envoyer un SMS	13
<b>PAIEMENT B2B</b>	<b>15</b>
American Express lance un nouvel écosystème de paiements numériques B2B	15
Pono une solution simplifiant la gestion fiduciaire et la prise en charge des garanties	17
<b>PAIEMENT INTEGRE X MOBILITE</b>	<b>19</b>
AXEPTA lance la première solution de péage sans barrière en France	19
Apple Pay Express déployé sur le réseau TCL	21
<b>PAIEMENT FRACTIONNE</b>	<b>23</b>
La super carte Curve veut imposer son offre de paiement fractionné aux Etats-Unis et en Europe	23
L'Europe s'accorde pour mieux encadrer le paiement fractionné	25
<b>E-COMMERCE, E-PAIEMENT</b>	<b>27</b>
Amazon se lance dans le shopping social	27
Rakuten lance son service de paiement Club R Pay	29
La fintech (marketplace) Twig rachète la fintech française Vybe	31
<b>ESPECES, CASH</b>	<b>33</b>
ING fait revivre le cash avec Viafintech	33
<b>STRATEGIE D'ACTEURS</b>	<b>35</b>
Younited, une nouvelle licorne française	35
Retour d'expérience : Memo Bank se voit en banque européenne des PME	37
Retour d'expérience: Starling à contre-courant	39
<b>CRYPTOMONNAIES ET MDBC</b>	<b>41</b>
Mastercard entame sa mue vers les cryptomonnaies	41
Ledger dévoile Stax, une nouvelle clé de stockage avant-gardiste	44
PayPal et MetaMask s'associent pour faciliter l'achat de crypto	46
<b>FRAUDE &amp; CYBERSECURITE</b>	<b>48</b>
MangoPay signe son premier achat avec Nethone	48
<b>IDENTITE NUMERIQUE ET BIOMETRIE</b>	<b>50</b>
Yes et Verimi fusionnent pour améliorer la vérification d'identité	50
Le consortium NOBID choisi pour le volet paiement du wallet européen d'identité numérique	52
La Banque de France veut se révolutionner par l'innovation	54
<b>RSE &amp; GREEN BANKING</b>	<b>56</b>
Visa s'associe à plan A pour aider les entreprises à calculer leur empreinte carbone	56

## En bref

- **BRESIL** – Un projet de loi – que l'on peut qualifier de « pro-crypto » – est en passe d'entrée en vigueur au Brésil. Il a en tout cas passé avec succès les deux étapes parlementaires du pays sud-américain. Cette loi propose l'inclusion des monnaies numériques comme « modalités de paiement » sous la supervision de la Banque centrale brésilienne. Il donnera donc un statut juridique aux paiements en cryptomonnaies pour les biens et services au Brésil. A la différence du Salvador : cette loi n'accorde pas le statut de monnaie nationale à Bitcoin et aux actifs numériques. La question sera de définir quelles cryptomonnaies pourront effectivement bénéficier de ce nouveau statut. Le tout sous la surveillance de la Securities and Exchange Commission brésilienne (CVM), car tout cela ne change rien à leur prise en compte en tant que titres financiers. Notons également que le Brésil travaille également sur son projet de monnaie numérique de banque centrale (MNBC). En avril dernier, des premiers tests étaient même annoncés pour le « Real Digital ».

# Cartes de paiement

## Santander recycle les cartes bancaires en agence

Cartes de Paiement – Royaume-Unis – 23/12/2022

Santander pilote désormais un programme de recyclage dans certaines agences britanniques, qui va durer 6 mois. Il permettra au public de se débarrasser des cartes bancaires périmées ou inutilisées de manière sûre et respectueuse de l'environnement.

### LES FAITS

- La banque est l'une des premières au Royaume-Uni à proposer des machines de recyclage du plastique dans ses agences.
- Des appareils libre-service dédiés permettent aux utilisateurs de déchiqueter leurs cartes non désirées en copeaux, pour une élimination sûre. Les cartes sont transformées en granulés plastiques prêts à être recyclés.
- Ces avancées s'inscrivent dans le cadre de l'engagement du groupe de passer au zéro émission carbone d'ici 2050 pour soutenir les objectifs de l'Accord de Paris sur le changement climatique.

### ENJEUX

- **Permettre le recyclage d'un produit complexe et impliquer sa clientèle :** les cartes de paiement sont généralement composées de plusieurs couches de plastique laminé, de particules d'oxyde métallique, de solvants, d'encre et de bandes magnétiques, ce qui les rend particulièrement difficiles à recycler. En outre, lorsqu'une carte arrive à expiration, le problème reste concentré chez le porteur à qui il incombe de s'en débarrasser, dans des conditions généralement perçues comme peu sûres. Avec l'installation de ce dispositif, Santander souhaite accompagner ses clients et maîtriser davantage la chaîne de recyclage des cartes.
- **Avoir un impact environnemental sur le marché :** avec 92 millions de cartes de débit et 60 millions de cartes de crédit en circulation au Royaume-Uni, le problème du recyclage est un défi majeur auquel Santander veut s'attaquer. En parallèle, Santander accélère sur la mise à disposition de cartes plus "écologiques". La banque prévoit que, d'ici 2025, toutes ses cartes émises au Royaume-Uni, en Espagne, au Portugal et en Pologne seront en matériaux plus durables.

### MISE EN PERSPECTIVE

- En 2021, [la Caisse d'Epargne était l'une des premières banques à mettre en place le recyclage de ses cartes bancaires](#). Plusieurs agences proposent à leurs clients de recycler une carte bancaire périmée. La carte est collectée par l'agence et passe par un circuit de recyclage 100 % français.
- En 2020, [Mastercard, en collaboration avec des acteurs du secteur, a développé un programme qui encourage tous les émetteurs de cartes à produire des cartes "durables" dans le monde](#). Les cartes de paiement durables de Mastercard ont été proposées aux consommateurs dans une douzaine de pays. Plus de 60 institutions financières ont commencé à émettre des cartes créées à partir de matériaux fabriqués à partir de plastiques recyclables, biosourcés, sans chlore, biodégradables et recyclés par les océans.

Source : [Communiqué de presse](#)



## Services mobiles

### La fintech Ezio veut devenir le porte-monnaie universel des aidants à domicile

Banque au quotidien – France – 8/12/2022

La fintech vendéenne veut s'imposer comme le porte-monnaie dématérialisé des aidants, sur un marché du paiement dirigé en pleine explosion. Elle vient de boucler une levée de fonds de 400 000 €. Cela devrait lui permettre d'accélérer le déploiement de sa solution sur le marché français et européen des services à la personne.

#### LES FAITS

- Lancée fin 2020 après un an de développement, Ezio est une fintech basée en Vendée. Elle compte actuellement 7 salariés dans son équipe.
- Pour faciliter et sécuriser les achats du quotidien, la fintech a développé une solution de paiement dématérialisée, qui fonctionne comme un compte bancaire associé à une carte de paiement multi-utilisateurs.
- Le service a déjà été adopté par 200 agences et associations d'aide à la personne, dont Âge d'or services, le groupe O2, L'Apéf ou la Générale des services.
- Pour accélérer l'adoption commerciale, Ezio a levé 400 000 € pour asseoir sa position de porte-monnaie universel pour les soignants et aidants.
- Ezio est partenaire d'Orange Bank. La start-up se rémunère sous la forme d'un abonnement ; elle a réalisé un chiffre d'affaires de 150 000 euros la deuxième année d'exploitation. Elle vise aujourd'hui à le doubler et trouver la rentabilité en 2023.

#### ENJEUX

- **Aider les soignants** : payer les courses quand on est un soignant à domicile peut créer des problèmes d'organisation, de contrôle et de sécurité. Chaque établissement, qui regroupe des professionnels chargés de l'accompagnement des personnes vulnérables, met en place sa propre solution avec le bénéficiaire : chèque en blanc, carte bancaire prêtée, espèces ou acompte, etc. Autant de solutions qui ne sont ni sécurisées, ni encadrées. Ezio apporte donc une solution en régularisant ces usages.
- **Un déploiement plus large à l'échelle française** : l'objectif d'Ezio est de déployer plus largement sa solution en France dans le domaine des services à la personne, mais aussi sur tous les marchés connexes où un représentant légal effectue des paiements pour le compte d'une personne défavorisée, qu'il s'agisse d'un établissement pour personnes handicapées, d'une maison de repos, ou d'un lieu d'accueil et d'hébergement temporaire.
- **Lancement international prévu en 2023** : Ezio envisage également de lancer ses premiers tests en Europe fin 2023, en commençant par l'Allemagne, l'Espagne et la Belgique. Via des partenariats avec des plateformes de Banking-as-a-Service, Ezio pourra bénéficier de ses propres comptes de paiement et cartes associées dans chacun de ces pays.

#### MISE EN PERSPECTIVE

- L'Ehpad n'est pas la seule solution au problème de dépendance. Les personnes âgées encore indépendantes et en bonne santé peuvent rester chez elles en bonne compagnie. Cette deuxième option [est promue par Ouihelp, une startup qui met en relation soignants et familles](#). Fondée en 2016, Ouihelp a développé un algorithme pour trouver l'assistant le plus adapté (aide ménagère, courses) et trouver une alternative rapide pour annuler l'aide ménagère à la dernière minute.
- Plusieurs entreprises proposent des solutions qui facilitent ou améliorent la vie des personnes âgées qui restent à domicile. [Mamie-Boom est une solution mise en place par des étudiants pour briser l'isolement](#) par exemple. Cette startup est née en décembre 2020, en pleine crise sanitaire.
- Accompagner les personnes âgées en perte d'autonomie dans les soins et la vie quotidienne. C'est ce que vise [GoodCare avec une plateforme en ligne qui leur permet de se connecter avec des fournisseurs de services qui répondent à leurs besoins](#). La startup propose plusieurs formules réparties selon l'aide dont le partenaire a besoin.

Source : [Site officiel](#)

**LA SOLUTION N°1  
DE PAIEMENT  
POUR LES AIDANTS  
PROFESSIONNELS**



**eziø**



## La startup Kroo ouvre un compte courant à 2% au Royaume-Uni

Banque au quotidien – Royaume-Uni – 8/12/2022

Kroo, une banque britannique spécialisée dans les services uniquement mobiles, a lancé son compte d'utilisateur principal. Elle offre aux clients un intérêt de 2 % sur un maximum de 85 000 £.

### LES FAITS

- Le challenger britannique Kroo lance cette semaine son offre de compte courant, qui comprend un AER de 2 % (jusqu'à 85 000 £).
- Ciblant la génération Y et la génération Z, Kroo affirme planter deux arbres pour chaque nouveau client qui ouvre un compte courant via son partenaire caritatif One Tree Planted.
- Kroo a reçu une licence bancaire complète au Royaume-Uni plus tôt cette année, devenant ainsi la troisième banque à le faire depuis 2016, lui permettant d'élargir son offre initiale de cartes de débit prépayées et d'applications.
- Kroo utilise une technologie prédictive pour suivre les dépenses en temps réel, aidant les clients à prendre de meilleures décisions financières et à rester au courant de leurs transactions et des paiements à venir.

### ENJEUX

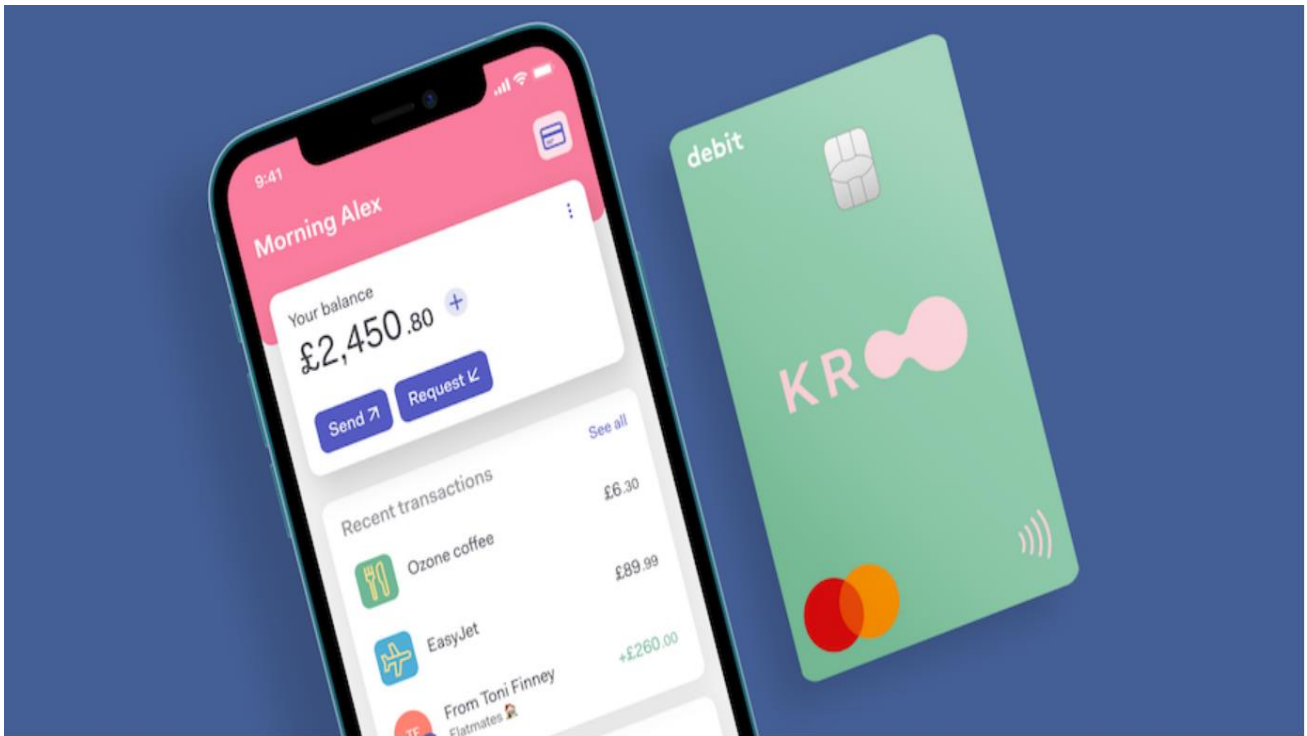
- **Etre compétitif** : l'objectif du compte courant à prix compétitif de la banque est de remettre de l'argent dans les poches des clients grâce à ses services de protection contre les découverts et les dépôts. Dans ce même esprit, les frais de carte internationale ne sont pas facturés.
- **Faire fructifier l'argent des clients britanniques** : l'analyse des données de la Banque d'Angleterre montre que les ménages britanniques ont 271 milliards de livres sterling de créances sans intérêt (30/09/2022). Cela équivaut à 5,4 milliards de livres sterling perdues en intérêts par an par les ménages britanniques, c'est près de 200 £ par ménage.
- **Avoir un impact dans la responsabilité sociale** : Kroo, avec son partenaire One Tree Planted, annonce planter deux arbres pour chaque nouveau client.

### MISE EN PERSPECTIVE

- En 2021, Kroo a remporté les [British Bank Awards "Best Newcomer 2021"](#) et les [Finder Awards "Banking Innovation Newcomer"](#).
- Sur le marché britannique, nous pouvons citer [Nationwide offrant un intérêt de prêt de 5 %, mais uniquement sur un solde de 1 500 £](#). Le compte [123 de Santander est le concurrent le plus proche de Kroo](#), payant un intérêt de 1,75 % sur les soldes jusqu'à 20 000 £. Mais il est également livré avec des frais mensuels de 4£.
- En termes de "conscience sociale", planter deux arbres pour chaque compte ouvert signifie certainement quelque chose. Cependant, d'autres banques peuvent avoir des exigences plus strictes dans ce domaine. [Triodos Bank se considère comme la banque la plus socialement responsable du Royaume-Uni](#) et défend le concept de banque durable, qu'elle définit comme l'utilisation de l'argent en tenant compte des impacts environnementaux, culturels et sociaux. L'argent des clients de Triodos va à une variété de projets, y compris des œuvres caritatives, des programmes communautaires, des

maisons de retraite, des fournisseurs de logements sociaux, des agriculteurs biologiques, des programmes pour les sans-abri et des énergies renouvelables.

Source : [Site officiel](#)



## ABN Amro décline ses demandes de paiement Tikkie aux Business

Paiement B2B – Pays-Bas – 19/12/2022

La banque néerlandaise ABN Amro surfe sur le succès de son application mobile Tikkie qui facilite les requêtes de paiement par virement pour les entreprises avec Tikkie Business.

### LES FAITS

- Les entreprises peuvent rapidement partager leurs demandes de paiement avec les clients via Whatsapp, SMS, e-mail ou un code QR.
- Alors qu'un envoi moyen via Tikkie est d'environ 30 euros chez les consommateurs, celle-ci s'élève à 80 euros en moyenne pour un Tikkie d'entreprise. La limite pour les entrepreneurs est de 50 000 euros.
- La nouvelle application offre aux entrepreneurs un aperçu en temps réel de l'état de tous leurs paiements.
- L'arrivée de 'Tikkie Zakelijk' est le résultat de la croissance rapide du nombre d'utilisateurs professionnels de Tikkie, qui compte déjà plus de 25 000 entreprises.
- La nouvelle application convient à un large éventail d'entreprises, en particulier sous la forme d'entreprises individuelles et de PME.
- L'application Tikkie a déjà accumulé huit millions d'utilisateurs dans le secteur grand public.

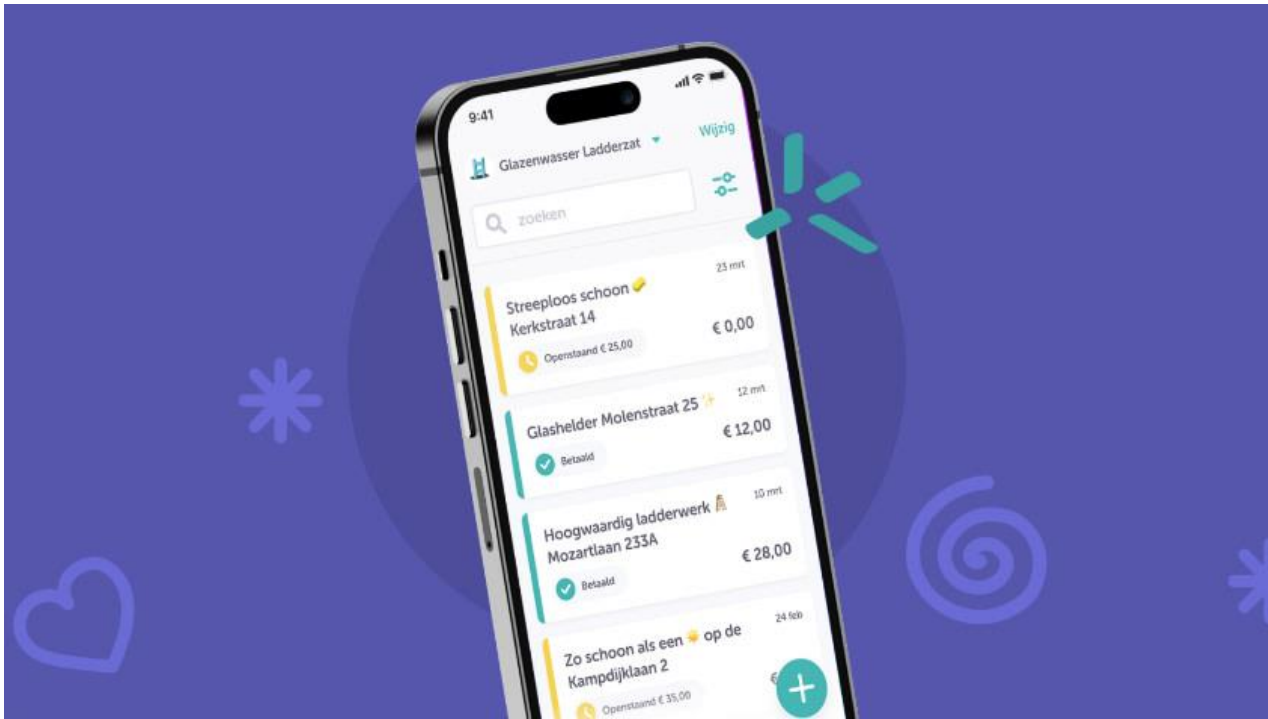
### ENJEUX

- **Adresser une nouvelle cible déjà captive** : ABN Amro affirme que la version professionnelle de l'application a émergé grâce à la croissance rapide du nombre d'utilisateurs professionnels de Tikkie, qui a déjà dépassé les 25 000.
- **Adapter les usages grand public à la cible professionnelle** : En grande partie, l'adoption de Tikkie Zakelijk, repose sur la commodité d'utilisation : les clients n'ont pas à saisir les détails de la facture et peuvent payer en utilisant un lien direct. En plus de cela, beaucoup d'utilisateurs se sont habitués à la vitesse des paiements Tikkie après avoir utilisé Tikkie dans leur vie privée.

### MISE EN PERSPECTIVE

- Avec la crise de nombreuses fintechs se tournent désormais vers les entreprises, qui sont une cible plus rapidement rentable, car elle peuvent facturer des services avec un business model moins compliqué que pour le segment particulier qui repose souvent sur un modèle gratuit financé par l'utilisation de données de consommation à des fins commerciales.
- Le Buy Now Pay Later en est l'un des exemples les plus flagrants. Après avoir vu des fintechs exploser sur le segment B2C, aujourd'hui la tendance est clairement B2B avec des acteurs comme [Pledg](#) ou Alma, qui en France, s'ouvrent à cette nouvelle clientèle. Les applications de paiement également se mettent au paiement par virement instantané comme [la fintech Atoa](#) au Royaume-Uni qui vient de lever des fonds pour sa solution de paiement dédiée aux commerçants.

Source : [Communiqué de presse](#)



## Walmart lance « Text to Shop », pour faire les courses aussi facilement qu'envoyer un SMS

Paiement Retail – Etats-Unis – 22/12/2022

Après avoir testé la fonctionnalité l'année dernière dans le "store n°8" de la Silicon Valley (un incubateur de startups créé par Walmart en 2017 pour offrir des expériences d'achat personnalisées). Walmart a lancé sa fonctionnalité gratuite "Text to Store" au grand public pour les utilisateurs iOS et Android.

### LES FAITS

- Plus précisément, la fonctionnalité est liée au compte Walmart de l'utilisateur, la fonction "Text to Store" connaît les habitudes de consommation de l'utilisateur.
- Le client n'a qu'à envoyer les produits dont il a besoin par SMS et ils seront automatiquement ajoutés au panier.
- Walmart ajoute ensuite le produit au panier en fonction des habitudes d'achat et des achats précédents de l'utilisateur.
- Après cette étape, le client peut vérifier son panier par SMS ou via l'application Walmart pour réorganiser son panier : modifier des produits, modifier la quantité ou supprimer des produits du panier.
- Dès que le panier est validé, le client paie sa commande directement par SMS ou via l'application Walmart.
- Ensuite, le client peut programmer une heure à laquelle il souhaite retirer sa commande en magasin (click and collect) ou utiliser la livraison à domicile.

### ENJEUX

- **Offrir une expérience client en lien avec le développement des nouvelles technologies** : Walmart a créé le projet « Store n°8 » pour tester de nouvelles innovations liées au secteur de la distribution. Il vise à stimuler et accélérer les discussions sur la mise en place de solutions technologiques importantes pour l'expérience client, telles que la réalité virtuelle, la livraison par drone ou encore le personal shopping.
- **Simplifier le quotidien des clients grâce à la data** : Walmart souhaite faciliter le quotidien en optimisant le temps alloué aux courses. Walmart suit les achats passés pour prédire les listes de courses et les habitudes des clients. La fonctionnalité "Text to Shop" offre une nouvelle expérience pour gagner du temps lors des achats en envoyant simplement des SMS.
- **Offrir le commerce conversationnel à tous les clients** : en 2018, Walmart a testé JetBlack, une expérience de conciergerie haut de gamme et shopping textuel (par SMS). Le service combine l'intelligence artificielle et la connaissance humaine pour fournir un véritable "personal shopper". Walmart a fermé le service en 2020. Cette nouvelle fonctionnalité "Text to Shop" s'appuie sur l'expérience acquise avec le service JetBlack pour l'ouvrir à tous ses clients.

### MISE EN PERSPECTIVE

- Après avoir acquis Jet pour essayer de changer son positionnement et son image de marque. Walmart a récemment racheté, [Modcloth \(vêtements pour femmes\) pour un montant non divulgué](#), le [site de chaussures Shoebuy pour 70 millions de dollars](#), [Moosejaw \(biens de plein air\) pour 51 millions de](#)

dollars, [Shoes.com \(e-commerçant de chaussures\) pour 9 millions de dollars](#) et en lice pour [racheter Bonobos \(vêtements pour hommes\)](#). La stratégie est clairement de diversifier sa clientèle (CPS-) en rachetant des marques attrayantes avec une clientèle distincte de celle de Walmart (CSP+).

- Walmart expérimente la commande vocale depuis plusieurs années. En 2017, [Walmart a lancé la commande vocale via Google Home et Google Home Mini](#). En 2019, [le distributeur s'est associé directement à Google pour étendre la fonctionnalité de commerce conversationnel sur tous les supports compatibles avec Google](#) (iPhone, Google Home, ou un appareil Android)

Source : [Communiqué de presse](#)



## Paiement B2B

### American Express lance un nouvel écosystème de paiements numériques B2B

Paiements B2B – International – 7/12/2022

American Express a annoncé le lancement d'Amex Business Link, un système de paiement interentreprises qui permet aux clients d'Amex d'offrir à leurs clients commerciaux des paiements nationaux et transfrontaliers intégrés et efficaces.

#### LES FAITS

- Pour les participants au réseau, Amex Business Link propose :
  - Une intégration automatique des acheteurs et des fournisseurs ;
  - Des solutions de prêt qui permettent aux acheteurs et aux fournisseurs d'accéder à un fonds de roulement ;
  - Un accès à l'ensemble des clients du réseau American Express;
  - Un accompagnement comprenant un module de formation pratique, l'intégration et des services pour les émetteurs et acquéreurs tiers fournissant Amex Business Link à leurs clients commerciaux.
- Pour les acheteurs et les fournisseurs, la solution permet :
  - de se connecter aux systèmes de gestion de la relation client (CRM) et de planification des ressources d'entreprise (ERP) qui utilisent des interfaces de programmation d'applications (API);
  - Plusieurs méthodes de paiement sont acceptées, y compris : carte, ACH, virement, chèque, etc....;
  - Des informations sur les achats et les ventes qui permettent aux entreprises de surveiller la croissance de leur activité ;
  - d'accéder à des rapports dynamiques qui permettent un rapprochement automatique.
- Le nouvel écosystème fonctionne actuellement avec 500 clients professionnels dans cinq pays.

#### ENJEUX

- **Participer à la numérisation des entreprises** : Amex Business Link modernise la façon dont les entreprises achètent et vendent les unes des autres avec la flexibilité de choisir en temps réel comment elles veulent payer ou être payées.
- **Offrir une vaste palette de moyens de paiements** : Alors que les fintech qui s'intéressent au marché du paiement B2B ont tendance à se concentrer sur une seule solution de paiement, Amex Business Link accepte toute la palette des moyens de paiements qu'utilisent les entreprises, y compris la carte, les règlements par compensation (ACH), le virement et le chèque. De plus, la plateforme gère aussi les paiements internationaux.

#### MISE EN PERSPECTIVE

- De nombreuses fintech s'intéressent aujourd'hui au segment des entreprises. Et si la digitalisation de ce secteur est l'une des motivations, la crise actuelle qui les touche de plein fouet, en est une autre. En réponse à l'[American Express and Kabbage small business survey](#) publiée en septembre, 37% des répondants ont déclaré qu'ils augmentaient leurs prix pour lutter contre la hausse de l'inflation, 22% renégociaient avec leurs fournisseurs et 22% réduisaient leurs produits et services moins rentables.
- La banque américaine [Wells Fargo](#) a annoncé le lancement de sa plate-forme bancaire numérique « à guichet unique » pour ses clients de la banque d'investissement et commerciale aux entreprises. Baptisée Vantage, la nouvelle offre tire parti de l'intelligence artificielle et de l'apprentissage automatique (IA / ML) pour fournir des services financiers personnalisés aux entreprises en fonction de leurs besoins spécifiques.

Source : [Communiqué de presse](#)



Business Link™



## Pono une solution simplifiant la gestion fiduciaire et la prise en charge des garanties

Gestion fiduciaire – France – 14/12/2022

La fintech parisienne Pono Technologies annonce la finalisation de son financement d'amorçage, levant 3 millions d'euros de financement auprès de Newfund, 115K (La Banque Postale) et Kima Ventures. Le volume des financements sécurisés par la plateforme Pono a connu une croissance exponentielle passant de 150 millions à un milliard d'euros en un an.

### LES FAITS

- Pono est une fintech parisienne créée par Ladislav Manset en 2019, qui emploie actuellement 13 personnes.
- Pono, est un logiciel qui :
  - Simplifie la gestion fiduciaire pour les établissements de crédit, les prêteurs alternatifs et leurs conseillers.
  - Facilite l'acceptation et le contrôle des garanties par les établissements de crédit, les prêteurs alternatifs, les emprunteurs et leurs conseillers.
- La fintech parisienne annonce avoir bouclé un financement d'amorçage de 3 millions d'euros avec le soutien de trois nouveaux investisseurs qui investiront 75 %.
  - Le fonds de 115k (La Banque Postale) et Newfund soutenu par Kima Ventures, fondée par Xavier Niel.
  - Les 25% restants ont été investis par des business angels historiques comme Didier Valet (Xanthe Conseil) qui a proposé 500 000 euros pour pré-amorçage.
  - Les deux tiers du capital sont toujours entre les mains des fondateurs.
- Le portefeuille de Pono comprend quatre banques et près de quinze prêteurs alternatifs, dont les identités sont confidentielles.
- Pour les accompagner dans son développement, un Comité Stratégique composé d'anciens dirigeants du monde bancaire et financier vient tout juste d'être constitué : Didier Valet (ex-Société Générale), Gérard Bayol (ex-Arkea) et Donald Bryden (ex-RBS et ex-Oaktree).
- Le montant des financements sécurisés par Pono a augmenté de manière explosive, passant de 150 millions à un milliard d'euros en un an, visant 2 milliards d'ici le second semestre 2023.

### ENJEUX

- **Désintermédier le marché de la fiducie** : Pour mémoire la fiducie est un contrat introduit en droit français en 2007 et qui permet à une personne physique ou morale de transférer la propriété d'un bien (ou la titularité d'un droit) pour une durée limitée entre les mains d'un tiers de confiance (le fiduciaire). Initialement réservée à l'univers du restructuring et des financements complexes, la fiducie devient depuis peu un outil « plug and play » qui permet le développement d'une profession fiduciaire directement animée par les acteurs qui sont à l'origine de la fiducie-sûreté (les banques ou sociétés de gestion) et de la fiducie-gestion (les avocats notamment).

- **Faire de la fiducie une opportunité pour le financement des entreprises :** Au-delà de l'analyse financière de l'emprunteur, les fiducies permettent de sécuriser la dette levée (obtenir un meilleur coût du capital ou un ticket plus important) pour les startups. La fiducie permet, en effet, d'adosser un financement bancaire ou alternatif sur des éléments atypiques du bilan des start-ups : développements technologiques, codes sources, brevets ou encore créances de revenus SaaS. Preuve de la souplesse de cet outil, la fiducie a le vent en poupe, notamment dans les domaines de la proptech ou encore du financement - notamment du BNPL ou du RBF.
- **Développer leur activité :** En 2023, Pono pourra doubler son budget R&D à 600 000 euros et son effectif à 26 personnes, principalement en recrutant des programmeurs.

#### MISE EN PERSPECTIVE

- La banque d'investissement GP Bullhound vient de publier son rapport "[European SaaS Report 2022](#)" sur le secteur "[Software as a Service](#)" en Europe. Le SaaS a fondamentalement changé le marché de l'édition de logiciels et a contribué à la naissance de nombreuses licornes européennes. Les solutions en mode SaaS sont en effet plus faciles à commercialiser, plus faciles à mettre en œuvre et disponibles à l'international dès leur naissance. Le marché européen du SaaS représentait plus de 15 milliards d'euros en 2020. Selon Statista, il devrait dépasser les 37 milliards d'euros d'ici 2025.
- En mars dernier, [Boursorama](#) lançait une nouvelle version de son crédit lombard, adossé à un produit d'épargne. Le lancement de cette offre surfe sur une nouvelle législation favorable qui étend les possibilités sur le thème et permet à Boursorama de mieux répondre aux besoins des clients patrimoniaux.

Source : [Site officiel](#)



# Paiement intégré x Mobilité

## AXEPTA lance la première solution de péage sans barrière en France

Mobilité – France – 2/12/2022

Après différentes expérimentations, l'autoroute A79 est la première en France à inaugurer un péage sans barrière, aussi appelé en « free flow ». La société Autoroute de Liaison Atlantique Europe (ALIAE) a fait appel à [AXEPTA BNP Paribas](#) pour la mise en place de ce système de paiement innovant.

### LES FAITS

- Inaugurée le 14 novembre 2022 et exploitée APRR (Concessions autoroutières Eiffage), cette nouvelle autoroute, qui constitue un axe majeur de liaison transversale Est-Ouest depuis la côte Atlantique vers le cœur de l'Europe, ne sera pas équipée de traditionnelles gares à péage mais de six portiques répartis sur 88 kilomètres.
- Ces portiques permettront d'identifier chaque véhicule et de collecter les informations nécessaires à la perception du péage.
- Le système AXEPTA Unified propose quatre types de paiement :
  - Télépéage : Les véhicules équipés d'un badge télépéage, quel que soit le fournisseur, sont détectés automatiquement à chaque passage sous les portiques.
  - Inscription plaque : Création d'un compte en ligne avec enregistrement de coordonnées bancaires. Les trajets sont prélevés sur une base hebdomadaire et les informations de passage sont reportées sur l'espace client.
  - Via des bornes de paiement : Seize bornes de paiement, accessibles à pied, sont également à disposition sur l'A79 réparties sur toutes les aires de repos et services de l'A79, échangeurs ou haltes péage pour régler son trajet avant, pendant ou après le voyage en espèces ou en carte bancaire.
  - Via site web : La possibilité de payer son voyage sur [le site internet](#) à tout moment : avant, pendant ou après le voyage en renseignant ses informations (n° de plaque d'immatriculation, destination) et en réglant le trajet en ligne par carte bancaire.

### ENJEUX

- **Fluidifier le trafic et réduire les émissions de CO2 :**
  - une plus grande fluidité du trafic, un avantage non négligeable pour les clients de l'autoroute;
  - moins d'émissions de CO2, en supprimant l'arrêt et le redémarrage des véhicules thermiques aux barrières de péage. À titre d'exemple, un poids lourd chargé à 40 tonnes consomme environ deux litres de carburant supplémentaires lors d'un passage en barrière de péage.
- **Un dispositif inédit en France :** C'est un système qui est déjà actif dans d'autres pays, comme au Portugal ou en Suède. Il a fait l'objet de plusieurs expérimentations, notamment sur l'autoroute A4. Les sections autoroutières en « free flow » sont amenées à se multiplier dans les années à venir.

### MISE EN PERSPECTIVE

- Les initiatives des acteurs bancaires dans la mobilité sont de plus en plus nombreuses et de plus en plus variées.
- Après le financement des achats de véhicules via des participations au sein des captives, les banques françaises se lancent dans l'achat de véhicule comme le groupe [Crédit Agricole qui vient de réaliser un achat massif de véhicules électriques de la marque Hopium](#).
- La Société Générale a lancé [une plateforme d'achat et de location de véhicule entre particuliers](#) en partenariat avec Reezocar.
- Le groupe d'assurance [Macif investit dans la mobilité autonome](#), notamment en milieu rural pour accompagner ses clients dans les situations d'isolement et de dépendance, mais également pour explorer une mobilité moins énergivore et donc, plus responsable

Source : [Communiqué de presse](#)



## Apple Pay Express déployé sur le réseau TCL

Open Payment – France – 12/12/2022

Depuis ce jeudi 8 décembre, les propriétaires d'iPhone peuvent utiliser Apple Pay Express pour régler leur ticket dans les Transports en commun lyonnais (TCL). Apple Pay était déjà utilisable, mais il s'agit d'une étape de plus vers la simplification de cette opération de paiement sans contact en situation de mobilité.

### LES FAITS

- Depuis le début de l'année, avec [TCL Carte bancaire](#), il était possible de régler ses trajets en validant un paiement sans contact avec son smartphone contre les nouveaux terminaux installés dans les métros, bus et les trams de la ville.
- Transport Express, installé chez les TCL par [Worldline](#), rend l'opération plus transparente. Il suffit de présenter son iPhone à la borne pour que la transaction soit validée.
- Pas besoin de sortir le téléphone de veille ni de s'identifier au préalable avec Touch ID ou Face ID.
- Une carte bancaire enregistrée dans le Wallet de l'iPhone doit normalement avoir le mode Transport express activé par défaut. Il est aussi possible de désigner la carte à utiliser dans les réglages d'iOS à "Cartes et Apple Pay". Inversement, il est possible de désactiver cette option pour éviter tout paiement par ce biais.

### ENJEUX

- **Transformer le téléphone en un véritable titre de paiement** : les usagers des Transports en Commun Lyonnais (TCL), gérés par SYTRAL Mobilités, n'auront plus qu'à poser leur iPhone ou leur montre connectée Apple Watch sur les valideurs pour voyager en un seul 'tap', assure Worldline. Cela marche aussi lorsque vous êtes en panne de batterie. Les iPhones à partir des XS/XR et SE 2 ont un [mode de réserve](#) qui leur permet de réaliser de telles transactions par NFC jusqu'à 5 heures après avoir vu leur écran s'éteindre et réclamer une alimentation.
- **Un impératif de fluidité** : un embarquement plus rapide pour les passagers, moins de tracas avec de l'argent, des cartes ou des billets et une sécurité accrue, car les passagers n'ont plus besoin d'ouvrir leur sac à main ou leur portefeuille pour voyager dans les transports en commun.
- **Des failles de sécurité repérées** : En 2021, une équipe d'universitaires britanniques avait néanmoins repéré une faille de sécurité dans le mode Express d'Apple Pay concernant les cartes de paiement Visa et réussi à communiquer avec les téléphones en se faisant passer pour une borne de paiement.

### MISE EN PERSPECTIVE

- Ce système peut fonctionner pour les titres de transport, mais aussi pour des clefs électroniques, billets, coupons ou cartes d'identité comme celle des étudiants. Si leurs fournisseurs décident d'adopter cette fonction.
- Pour les TCL, la prochaine étape serait de permettre la dématérialisation de son titre de transport mensuel pour passer aux tourniquets en présentant son iPhone. C'est déjà le cas depuis un bon moment avec les modèles Android.

- Lors d'un entretien récent, le patron d'Île-de-France Mobilités confirme [le lancement du passe Navigo et des tickets de métro sur iPhone](#) « entre juin et septembre 2023 ». Titres disponibles, intégration à Apple Wallet...

Source : [Communiqué de presse](#)





# Paieement fractionné

## La super carte Curve veut imposer son offre de paiement fractionné aux Etats-Unis et en Europe

Réglementation – Union Européenne – 15/12/2022

Lancée en 2018, Curve a levé plus de 180 millions de dollars en investissements en actions, y compris des campagnes de financement participatif, et compte environ 4 millions de clients dans le monde. Elle a récemment reçu un financement d'1 milliard de dollars de Credit Suisse pour pénétrer les marchés américain et européen avec son offre Curve Flex.

### LES FAITS

- Curve est un portefeuille numérique qui permet de connecter tous les comptes à une seule application et une seule carte. Concrètement, elle propose une carte paramétrable qui agrège toutes les cartes bancaires existantes.
- Curve propose également Curve Flex, qui permet aux clients de fractionner toutes leurs transactions quelle que soit la carte avec laquelle elles sont réalisées.
- Curve a obtenu une ligne de crédit d'1 milliard de dollars auprès du groupe Credit Suisse, pour étendre ses opérations de prêt sur les marchés britannique, américain et européens.
- Au Royaume-Uni, Curve Flex a lancé un produit appelé SNPL, "Swipe Now to Pay Later". Cela permet aux clients de diviser toutes les transactions par carte Curve en trois, six, neuf ou 12 paiements mensuels.

### ENJEUX

- **Développement de produits et expansion à l'international** : cette levée permettra à la start-up de s'étendre aux marchés de l'UE et des États-Unis et de promouvoir de nouvelles offres, y compris une offre de prêts.
- **Une budgétisation par des flux de trésorerie plus flexibles** : cette fonctionnalité baptisée Flex permet aux clients de mieux gérer leurs différents moyens de paiement et est souvent utilisée pour rembourser les soldes des cartes de crédit par exemple. Autant d'options donnant plus de flexibilité à ses porteurs.
- **Une nouvelle solution de BNPL** : en 2023, l'entreprise prévoit de lancer un nouveau produit de Buy Now Pay Later (BNPL) pour ses clients.

### MISE EN PERSPECTIVE

- Curve offre de nombreuses fonctionnalités inédites, en plus du produit Flex, telles que la possibilité de "[remonter le temps](#)" pour transférer des achats passés entre comptes et/ou cartes. Une offre de fidélité permet également aux clients de "[doubler les récompenses](#)" (offrant un cash-back supplémentaire de 10 % sur les achats effectués avec Curve en plus des programmes de récompenses des cartes de paiements).

- Curve se démarque parmi les nouveaux venus dans la banque au quotidien avec [un modèle de "méta-carte bancaire" ou "supercard"](#). En France, la néo-banque Aumax pour moi du Crédit Mutuel Arkéa opérait sur la même niche de marché, mais elle [fermera ses portes le 22 janvier 2023](#).

Source : [Site officiel](#)





## L'Europe s'accorde pour mieux encadrer le paiement fractionné

Paiement fractionné – Europe – 15/12/2022

En discussion depuis juillet dernier, de la réunion tripartite du trilogue, les représentants du Parlement européen, du Conseil et de la Commission de l'Union européenne ont conclu un accord sur le nouvel encadrement européen des crédits aux consommateurs.

### LES FAITS

- Le projet de loi vise à la fois à renforcer des règles jugées obsolètes et à élargir sensiblement leur champ d'application, en intégrant notamment les pratiques de paiement fractionné, ou «Buy now pay later» (BNPL).
- Parmi les règles retenues :
  - Contraindre les prêteurs à fournir une information complète sur le coût réel total du crédit.
  - Vérifier que l'emprunteur est bien capable de rembourser son prêt et le lui refuser si l'évaluation de solvabilité est négative.
  - Accorder un droit de rétractation sous quatorze jours sans justification.
  - Les coûts de ces crédits seront limités, notamment grâce au plafonnement des taux d'intérêt.
- La commission a également ajouté le droit à l'oubli lors de la vente d'assurances liées au crédit à la consommation ». Les négociateurs du Parlement ont effet obtenu « une mesure qui protège les personnes en rémission de cancer demandant un crédit pour lequel une assurance est requise, en leur accordant le 'droit à l'oubli' après une période donnée, afin que leur ancienne maladie n'ait pas d'incidence sur les taux d'assurance.
- Un vote en plénière est prévu au parlement européen au printemps 2023.
- Les Etats membres auront ensuite 24 mois à compter de la publication au Journal officiel pour transposer ce texte en droit national, avec plus ou moins d'exigence.

### ENJEUX

- **Mieux prendre en compte les nouvelles formes du crédit :** La prolifération de nouveaux produits sur le web, en particulier le paiement fractionné, a poussé la Commission européenne à réviser sa directive de 2008 sur le crédit à la consommation, devenue obsolète, pour éviter un emballement du surendettement des ménages dans la période actuelle de restriction budgétaire.
- **Harmoniser le droit européen en matière de crédit :** L'accord prévoit de laisser aux états membres des marges de manœuvre dans l'application de l'accord.
  - Ces exclusions concernent les cartes à débit différé qu'utilisent presque systématiquement les clients pour les paiements différés, ou encore la forme que peut prendre la publicité sur ces crédits.
  - Les Etats membres auront aussi plus de liberté concernant l'évaluation préalable de la solvabilité des consommateurs par les prêteurs, pour les prêts de type BNPL notamment. Les

négociateurs ont convenu que la rigueur de cette évaluation devra être « proportionnée » en fonction du risque du crédit, de sa durée et des montants impliqués en particulier.

- **Ménager les deux parties en présence** : La disposition visant à contraindre les prêteurs à fournir une fiche d'informations (durée, frais d'impayés, Taux Annuel Effectif Global ...) « un jour avant » l'octroi du crédit. Tel que proposé par la Commission, l'article en question aurait « de fait supprimé l'immédiateté des BNPL, qui constitue un élément déterminant de l'attractivité de ces produits, aussi bien pour les commerçants que pour les consommateurs.

## MISE EN PERSPECTIVE

- Cette avancée réglementaire ne se fait pas seule, elle concerne également les autres pays. Certains pays d'Europe sont en avance comme l'Irlande ou la Suède.
- Au Royaume-Uni, la FCA vient également de publier les conclusions intermédiaires tant attendues de son étude visant à améliorer l'information sur le crédit. L'objectif étant de rééquilibrer les conditions de la concurrence sur le marché avec l'arrivée d'acteurs digitaux qui bénéficiaient d'exemptions spécifiques. Si la FCA ne nie pas l'importance de l'open banking pour améliorer le scoring des clients, elle remet au centre du jeu les organismes de notation qui permettront le partage d'une information centralisée et contrôlée de ces informations.
- Aux Etats-Unis, le sujet évolue également, avec le CFPB américain [qui réclame plus de régulation pour le BNPL](#) et qui dans un même temps a annoncé une nouvelle réglementation autour de l'open banking, qui devrait stimuler la concurrence dans le secteur financier en obligeant les institutions financières à fournir aux consommateurs leurs propres données.

Source : [Communiqué de presse](#)



# E-commerce, E-Paiement

## Amazon se lance dans le shopping social

Social commerce– International – 14/12/2022

[Amazon](#) a annoncé son intention de déployer un flux de type [TikTok](#) dans son application de commerce électronique, dans le but d'attirer de nouveaux acheteurs grâce à des photos et des vidéos d'influenceurs. Baptisée Inspire, elle permet aux clients d'acheter des produits à partir d'un flux personnalisé de vidéos et de photos via l'application.

### LES FAITS

- La nouvelle fonctionnalité « Inspire » d'Amazon sera disponible pour certains utilisateurs cette semaine sous la forme d'un flux continu de photos et de vidéos de produits que les clients peuvent acheter via son application.
- Parcours client :
  - Pour utiliser cette nouvelle fonctionnalité, les clients doivent d'abord ouvrir l'application « Amazon Shopping » et appuyer sur l'icône « Inspire ».
  - Ils sont ensuite invités à choisir des catégories différentes telles que le maquillage, les animaux domestiques, la course à pied etc. afin de personnaliser au mieux leur profil et d'être orientés vers un contenu individualisé.
  - À partir de là, les produits sont reliés à Amazon et les utilisateurs peuvent acheter directement les articles depuis les vidéos et les photos qui apparaissent dans le fil.
- Pour rendre cette fonctionnalité plus attractive, le géant du commerce en ligne a fait appel à des influenceurs qui pourront gagner de l'argent grâce aux achats des clients dans le cadre du programme « Amazon Influencer ».

### ENJEUX

- **S'adapter aux changements des usages et à la concurrence** : Le lancement de cette nouvelle fonctionnalité semble faire partie de la stratégie d'Amazon pour concurrencer TikTok. À ce titre, la société dont le siège social se situe à Seattle est potentiellement l'une des seules entreprises à pouvoir jouer dans la même cour que l'application de vidéos de courte durée puisqu'elle regroupe la découverte des produits ainsi que les achats sous un même toit. Actuellement, nombreux sont les Tiktokeurs qui proposent des articles déjà disponibles sur Amazon, ce dernier espère donc récupérer une partie des engagements des utilisateurs.
- **Compenser une baisse de la consommation** : Cette nouvelle fonctionnalité offrira à Amazon la possibilité d'augmenter ses bénéfices, car la société a prévu un chiffre d'affaires compris entre 140 et 148 milliards de dollars au quatrième trimestre 2022, alors qu'elle prévoyait auparavant 155 milliards de dollars.

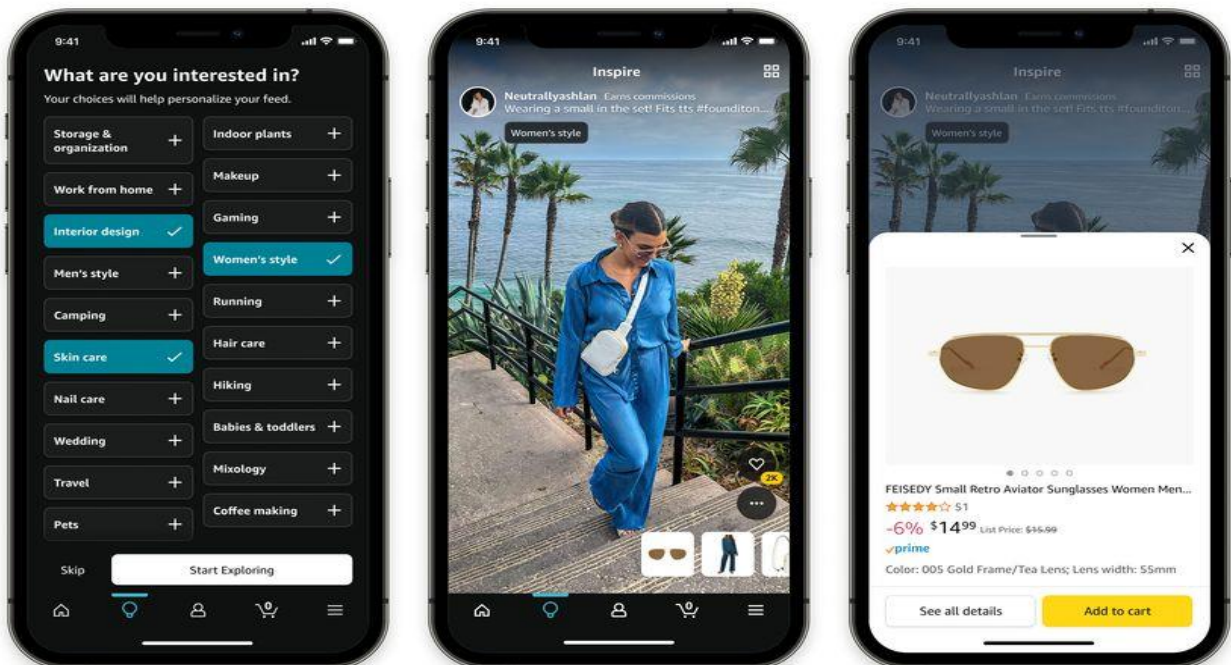
### MISE EN PERSPECTIVE

- D'autres entreprises, dont Meta, Alphabet Inc. de Google et Instagram, ont lancé des fonctionnalités sociales similaires ces dernières années pour promouvoir les produits disponibles via leurs applications respectives, alors que plus de [226 milliards de dollars](#) ont été dépensés en publicité sur les médias sociaux l'année dernière.
- De son côté, TikTok voit toujours plus grand et cherche à multiplier ses activités pour ressembler davantage à Amazon. D'après le média en ligne The Verge, l'application de vidéo de courte durée a publié cet automne des offres d'emploi qui laissent penser que la société travaille à créer ses propres centres de distribution aux États-Unis.

### Chiffres clés

- 1,2 billion de dollars. C'est le montant total prévu des ventes mondiales de commerce social en 2025, selon une étude d'Accenture. En 2021, les ventes mondiales de commerce social ont totalisé 492 milliards de dollars.
- *Selon Forbes, les ventes de commerce social représentent 10 % des ventes de commerce électronique, mais devraient atteindre 17 % au cours des trois prochaines années.*
- *4,5 milliards de personnes sont actives sur les médias sociaux, tandis que chaque utilisateur passe en moyenne deux heures et demie sur les plateformes préférées, selon Statista.*
- TikTok a atteint le même nombre d'utilisateurs actifs qu'Instagram en moins de 3 ans.

Source : [Reuters](#)



## Rakuten lance son service de paiement Club R Pay

E-commerce – France – 26/12/2022

Le groupe japonais lance Club R Pay, un service intégré de paiement et de cashback. Il facilite et accélère l'achat en ligne des produits d'environ 2 000 marques et magasins partenaires de Rakuten. Rakuten veut sérieusement concurrencer les PSP.

### LES FAITS

- Développé par les équipes parisiennes de Rakuten, le service Club R Pay vient d'être lancé en France, premier marché où il sera testé. Il s'étendra également bientôt au marché européen.
- Le nouveau système de paiement Club R Pay lancé par Rakuten est universel et ne nécessite pas d'ajustements particuliers de la part des marques partenaires et des détaillants.
- Le consommateur passe une commande en ligne sur un site partenaire de Rakuten et paie en sélectionnant "Club R Pay" :
  - Une carte virtuelle est alors créée pour chaque transaction et l'utilisateur n'a plus qu'à saisir le montant de sa commande.
  - Les coordonnées bancaires et personnelles du client étant déjà stockées dans les données de Rakuten, le client est invité à confirmer l'achat pour finaliser la commande.
  - L'utilisateur recevra alors un cashback de 5 à 35 % du montant des achats Rakuten
  - Chaque client peut définir le nombre maximum de transactions possibles
  - Pour plus de sécurité, il peut également prévoir la durée de vie de sa carte virtuelle.
  - Rakuten perçoit à son tour une commission pour chaque transaction.
- Club R Pay est désormais disponible chez Asos, H&M, Apple, Puma, Marionnaud, Bose, Conforama, Electro Dépôt, About You, Lenovo, Smartbox, Lego, Na-kd, Maison du monde, Ouigo, Hôtel. com, Huawei, entre autres, Club R Pay apparaît également lors de l'achat de biens d'occasion.

### ENJEUX

- **Simplifier le paiement** : l'étape de paiement est une étape cruciale pour les achats en ligne. Fabien Versavau estime "que trois consommateurs sur quatre ont déjà abandonné leur panier en raison de modalités de paiement jugées compliquées". Le Club R Pay vise à simplifier, sécuriser et augmenter la flexibilité du paiement en ligne.
- **Digitaliser la monnaie** : Rakuten travaille également à encourager la numérisation de la monnaie en développant ses propres cagnottes, qui seront mises à la disposition des clients dans tous les sites partenaires, et travaille sur l'utilisation de la cryptomonnaie comme véritable moyen de paiement.

### MISE EN PERSPECTIVE

- L'économie circulaire a le vent en poupe, les consommateurs se tournent de plus en plus vers des produits de seconde main. La seconde main est aussi particulièrement booster avec le contexte d'inflation actuel. Sur [les ventes réalisées lors du Black Friday, 56% étaient des biens d'occasion et le volume des ventes a doublé entre 2020 et 2022.](#)



- Après Club R Pay, Rakuten France espère lancer de nouvelles expériences offline "qui mettront en lumière l'expérience client de 2023/2024 ", précise le PDG France. Le groupe souhaite récompenser ses clients qui ont acheté en magasin et en ligne prochainement.

Source : [Site officiel](#)



**ClubR**

**5 à 35% remboursés**  
toute l'année, sur tous vos achats

Récupérez enfin  
*l'argent du beurre*

The graphic features a large red speech bubble on the left containing the text. To the right, a smartphone is shown with a red and white striped awning over its screen, from which several red shopping bags are hanging. Below the phone is a red shopping basket. To the right of the phone is a red Club R Pay card with a white stripe. Several gold coins are scattered around the scene.

## La fintech (marketplace) Twig rachète la fintech française Vybe

Acquisition – International – 29/12/2022

Twig, une entreprise basée sur les principes de l'économie circulaire, poursuit son expansion avec l'acquisition de Vybe Technology, l'un des principaux fournisseurs de services bancaires pour adolescents.

### LES FAITS

- Vybe, une application bancaire française pour les jeunes placée en liquidation judiciaire, a été rachetée par la fintech britannique Twig, qui propose des vêtements en plus des services de paiement.
- Twig est une fintech basée à Londres, elle fonctionne sur les principes de l'économie circulaire, fondée par Geri Cup en 2020.
- Elle fonctionne sur un modèle gratuit, offrant un compte bancaire et une carte de paiement avec des fonctionnalités de gestion et contrôle de compte pour les parents.
- Elle a atteint plus de 40 000 clients, elle se positionne entre une fintech et une marketplace.
- La startup achète des vêtements à ses utilisateurs, effectue un contrôle qualité et les revend. Les invendus sont donnés à des œuvres caritatives. L'opération alimente les comptes de ses clients, qui peuvent ensuite racheter d'autres vêtements et accessoires proposées par l'application.
- Twig a levé plus de 40 millions de dollars, elle compte plus d'un million de téléchargements en moins de 15 mois sur le marché.
- Elle est présente, notamment en Italie, aux Etats-Unis, ou dans son pays d'origine, la Grande-Bretagne.

### ENJEUX

- **Devenir une plateforme incontournable pour la génération Z** : ce nouveau développement fait suite à la récente acquisition des sociétés britanniques Loopster et Mobi.market et constitue une étape importante pour Twig, qui vise à devenir la plate-forme leader du marché Gen Z.
- **Renforcer son offre pour la génération Z** : grâce à la technologie développée par l'équipe Vybe, Twig est en mesure d'offrir aux utilisateurs une gamme de services encore plus large, comme l'éducation bancaire et financière destinée aux jeunes.
- **Mettre l'accent sur l'économie circulaire** : Twig n'est pas une fintech comme les autres, car sa proposition est basée sur l'achat de vêtements pour recharger les comptes des clients grâce à l'économie circulaire.

### MISE EN PERSPECTIVE

- Grâce à cette acquisition, la startup londonienne souhaite acquérir plus de connaissances sur la génération Z. Cette acquisition fait suite à celle de deux startups britanniques, [Loopster](#) et [Mobi market](#), qui proposent respectivement la location de vêtements d'occasion et de smartphones.
- L'année 2022 n'a pas été facile pour les fintechs, de nombreuses fintechs ont dû fermer leurs portes. A l'instar de Vybe, on peut aussi penser à la [fermeture de la néo-banque du Crédit Mutuel Arkéa](#), [Aumax](#) ou encore [l'application d'épargne Yeeld](#).
- Cette initiative ressemble à [l'acquisition de la fintech française PixPay par GoHenry](#). Cette décision stratégique voulait permettre à l'acteur britannique d'élargir et de renforcer son offre en Europe.

Source : [Communiqué de presse](#)





## Espèces, cash

### ING fait revivre le cash avec Viafintech

Dépôts et retraits – Allemagne – 6/12/2022

ING Allemagne élargit son offre avec un nouveau service pour les comptes courants. À partir du 29 novembre 2022, « ING Cash » donnera aux clients la possibilité d'effectuer des dépôts et des retraits sur leurs comptes chèques chez plus de 12 000 partenaires commerciaux participants en Allemagne.

#### LES FAITS

- Ce nouveau service permet de réaliser des dépôts et des retraits sur le compte courant chez plus de 12 000 partenaires commerçants participants sans avoir besoin d'une carte.
- Ce service a été mise en place grâce à un partenariat avec la startup allemande viafintech, qui fait partie de la plate-forme de paiement spécialisée Paysafe.
- Montants concernés :
  - La somme des dépôts et des retraits en espèces est un maximum de 999,99 euros dans les 24 heures.
  - Pour les paiements, des montants de 10 à 300 euros sont possibles par transaction.
  - Les retraits sont gratuits pour les clients de la banque.
  - Pour les dépôts, les utilisateurs de la Banque ING sont autorisés à déposer des montants allant de 50 EUR à 999,99 EUR. Des frais de 1,5% du montant du dépôt seront facturés.
- Tout ce dont les utilisateurs ont besoin pour utiliser le service est un compte courant et l'application Banking to Go.
- Parcours client :
  - Les utilisateurs doivent sélectionner la fonction « ING Cash » et la fonction de dépôt ou de retrait directement dans l'application.
  - Après avoir saisi le montant souhaité pour le retrait ou le dépôt, la transaction est autorisée dans l'application Banking to Go.
  - Un code-barres est ensuite affiché sur l'écran du smartphone, qui est scanné à la caisse.
  - Lors du retrait d'argent, le client reçoit le montant directement à la caisse.
  - Lors du dépôt, le montant est remis au caissier.
  - Le montant versé ou versé est alors immédiatement enregistré dans le compte et un message push est envoyé aux utilisateurs via l'application Banking to Go.

#### ENJEUX

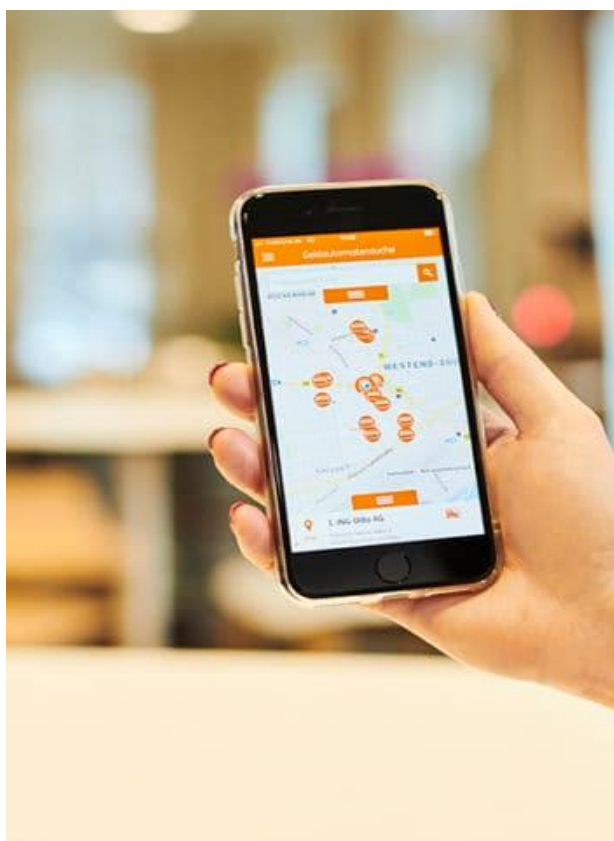
- **Maintenir une offre élargie de possibilités :** Selon un représentant d'ING Allemagne, le nombre moyen de retraits d'espèces a diminué par rapport à l'année précédant la pandémie de coronavirus. En 2022, les clients d'ING Allemagne ont utilisé un distributeur automatique 2,4 fois par mois en moyenne, alors que deux ans, alors qu'en 2019, ils l'utilisaient encore 3,7 fois. Néanmoins, le représentant d'ING Allemagne observe que les clients des banques apprécient la possibilité de retirer et de déposer facilement des espèces lors d'achats. Avec le service « ING Cash », la banque propose une solution gratuite et largement adaptée aux usages des clients.

- **Identification en ligne avec la carte d'identité :** Ce nouveau service est inclus dans une nouvelle offre d'ING baptisée « ING Bargeld », qui propose également un service d'identification en ligne. Le processus d'identification repose notamment sur la nouvelle carte d'identité eID. Les données sont récupérées au moyen d'une authentification à deux facteurs via un smartphone ou un lecteur de carte. Pour pouvoir utiliser la fonction d'identification en ligne, la carte d'identité avec fonction d'identification en ligne activée, un smartphone compatible NFC commun ainsi que l'application PostIdent installée de Deutsche Post.

## MISE EN PERSPECTIVE

- A contre-courant de la tendance actuelle de digitalisation des services, ces offres de cash-back (à ne pas confondre avec les programmes de récompenses du même nom), ont le vent en poupe.
- Plusieurs acteurs de divers horizons, plus ou moins menacés par la disparition annoncée de l'argent liquide, mettent en place des initiatives similaires. A l'image de [Brink's](#) qui a lancé une nouvelle solution de paiement en espèces à destination des entreprises de l'e-commerce en partenariat avec des buralistes français afin de proposer des services de paiement au sein même de ce réseau de commerçants du quotidien.
- Pour faire face au déclin de l'utilisation de leur distributeurs automatiques, les banques aussi cherchent des solutions. Ainsi, au Royaume-Uni, une vaste association entre banques commerciales et La Poste britannique a donné naissance à un [projet de Hubs bancaires mutualisés](#) sur le territoire britannique.

Source : [Site officiel](#)



# Stratégie d'acteurs

## Younited, une nouvelle licorne française

Crédit – France – 9/12/2022

Une licorne est une startup qui est valorisée à plus d'un milliard d'euros. Cela fait du spécialiste du crédit à la consommation, la 28e licorne française, rejoignant d'autres entreprises de la fintech comme la start-up bancaire Qonto (4,4 milliards) ou encore la star de la cryptomonnaie Ledger (1,5 milliard). Younited est valorisée à 1,1 milliard d'euros.

### LES FAITS

- La fintech tricolore vient de boucler une levée de fonds de 60 M€ auprès de plusieurs investisseurs historiques (Bpifrance, Crédit Mutuel Arkéa, Eurazeo et Goldman Sachs).
- La valeur de la plupart des startups financières a fondu ces derniers mois, mais la valeur de Younited a augmenté de 45% par rapport au tour précédent, jusqu'à 1,1 milliard d'euros.
- Younited propose des solutions de crédit rapide pour les particuliers jusqu'à 50 000 euros. Younited est présent dans cinq pays européens (France, Italie, Espagne, Portugal et Allemagne).
- La Fintech a signé un contrat avec plusieurs clients de renom tels que Bpifrance, N26, Lydia, Free ou encore Apple France.
- La startup se porte bien, puisqu'elle prévoit d'atteindre une augmentation de 70 % de production de nouveaux crédits (GMV) à 1,6 milliard d'euros en 2022. Avec son chiffre d'affaires total qui devrait augmenter de 54 % pour atteindre 190 millions d'euros.
- La startup confirme que son activité historique de crédit instantané aux particuliers est rentable en France (depuis 2019) et en Italie (depuis 2021) et le sera dans les cinq pays cette année en 2022 (Espagne, Portugal et en Allemagne).

### ENJEUX

- **Arriver à la rentabilité** : Younited affirme que cette levée de fonds n'est qu'un filet de sécurité pour arriver à la rentabilité. Le fondateur rapporte que cet objectif sera atteint au second semestre 2023. Son activité traditionnelle de crédit à la consommation sera rentable fin 2022, avec une marge nette de 20% en France et en Italie. Seule l'Allemagne, dernier pays où Younited s'est implantée après l'Espagne, l'Italie et le Portugal, reste déficitaire. Younited n'a actuellement pas l'intention de s'établir dans d'autres pays.
- **Une hausse des marges** : sur un plan plus cyclique, la fintech est confiante malgré un environnement industriel difficile. Même si elle est synonyme d'une augmentation des coûts de refinancement, la hausse des taux d'intérêt est une bonne nouvelle à long terme. "Quand les prix montent, on a des marges plus élevées", explique Charles Egly.
- **Poursuivre son développement** : cette levée de fonds permettra à l'entreprise de continuer à déployer des solutions de crédit instantané et d'open banking et à développer des partenariats sur l'ensemble de ses géographies. Pour rappel, elle avait déjà clôturé un tour de table de 170 millions de dollars en juillet 2021.

- **Continuer de renforcer les partenariats** : Younited a efficacement avancé du côté des partenariats ces dernières années : la startup propose aux commerçants et institutions financières d'utiliser ses technologies et son expertise pour mettre en place une solution de crédit instantané sur ses plateformes. Par exemple, la startup s'est associée à Orange Bank, qui souhaitait tirer parti de sa technologie d'agrégation de comptes, nécessaire pour examiner et répondre rapidement aux demandes de crédit à la consommation.

#### MISE EN PERSPECTIVE

- Pour rappel, [la durée totale moyenne du parcours Younited 100% digitalisé est estimée à 5 minutes, contre 3,9 jours dans les établissements de crédit](#) (étude Younited et Boston Consulting Group publiée en mai 2022).
- Du côté des licornes en France, Ledger a aussi défrayé la chronique ces derniers jours. Après le crypto wallet Ledger Nano sous forme de clé USB, l'entreprise se réinvente avec un nouveau produit : [Ledger Stax. Ledger Stax, conçu par Tony Fadell, l'homme à l'origine du design de l'iPod, prend cette fois la taille d'une carte de crédit avec un écran E Ink.](#)
- Qonto, autre licorne française, continue de s'imposer comme un leader européen comme licorne la plus valorisée à 4,4 milliards d'euros. Elle couvre actuellement 4 marchés, dont l'Allemagne, [où elle a acquis l'un de ses principaux concurrents, Penta.](#)

Source : [Les Echos](#)



## Retour d'expérience : Memo Bank se voit en banque européenne des PME

Stratégie d'acteurs – France – 9/12/2022

Avec la crise qui a rattrapé le secteur des valeurs tech et du monde de la finance, la rentabilisation du modèle est devenue un objectif clé pour les fintech. Lancée il y a 5 ans, alors que les PME n'étaient encore que peu et mal adressées par les banques traditionnelles, Memo Bank s'est fixé pour ambition de réinventer une offre bancaire taillée sur mesure pour les PME de plus d'1 million d'euros, en s'appuyant sur un modèle très spécifique qui pourrait dégager de la rentabilité dès 2024.

### LES FAITS

- Memo Bank ne se définit pas comme une néo-banque ou une FinTech mais bien comme une véritable banque. Elle s'appuie en cela sur sa spécificité, d'être le seul groupe bancaire français indépendant à avoir obtenu une licence bancaire d'établissement de crédit depuis 50 ans.
- Ce statut lui permet de proposer à ses clients un large éventail de services, comme un compte courant, des crédits, des moyens de paiement, des virements groupés, l'accès aux IBAN ou encore le suivi de mandats de prélèvement.
- Son cœur de cible : les PME réalisant plus d'un million d'euros de chiffre d'affaires. Une cible délaissée par les banques traditionnelles car elles représentent trop d'investissements compte tenu de la rentabilité attendue. En moyenne, les clients de Memo Bank réalisent entre 4 et 5 millions d'euros de chiffre d'affaires annuel et comptent une quinzaine d'employés.
- La banque emploie 65 salariés. Elle devrait procéder à une nouvelle levée de fonds d'ici 2024. Memo Bank revendique aujourd'hui 300 clients, et vise la rentabilité en 2024 avec plusieurs milliers de clients.

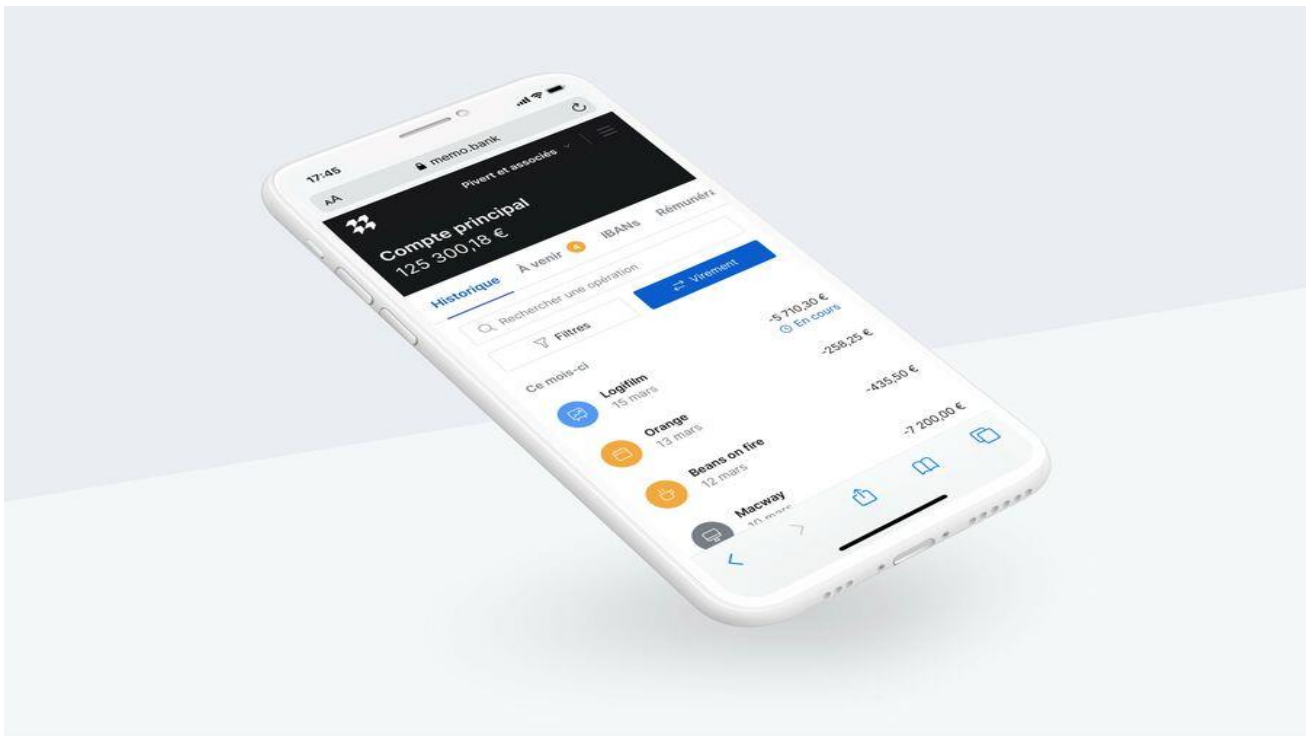
### ENJEUX

- **Plus de réactivité au service de ses clients** : Memo Bank a développé en interne un Core Banking System, l'architecture informatique qui constitue le cœur du réacteur des activités bancaires, avec un seul mot d'ordre : plus de rapidité et de fluidité pour ses clients. Memo Bank est en capacité de proposer [les virements instantanés](#) et les virements classiques, [en étant participant direct à STEP2](#) développé par l'EBA Clearing, ce qui a également l'avantage de réduire les coûts en diminuant les intermédiaires.
- **Des banquiers sur le terrain** : La néobanque mise sur la relation client, avec des chargés d'affaires disponibles sur le terrain et à distance. Tandis que pour les opérations du quotidien, comme toutes les néobanques, Memo Bank mise sur le selfcare. Pour rendre les process encore plus efficaces, la start-up a lancé en août une API permettant aux PME d'automatiser certaines opérations, sans avoir à passer par l'espace client.
- **Des ambitions européennes** : Son ambition est de devenir la première banque européenne des PME, car aujourd'hui il n'en existe pas réellement. Pour atteindre cet objectif, Memo Bank étoffe la gamme de ses services bancaires et les met aux standards de ce que les acteurs technologiques, mais aussi les grands acteurs traditionnels sont capables de proposer à leurs clients. Depuis peu, Memo Bank permet à ses clients [de recevoir des virements internationaux hors zone SEPA, grâce à un partenariat avec JPMorgan](#).

### MISE EN PERSPECTIVE

- Le segment des entreprises est de plus en plus investi par les banques, mais également par les fintech.
  - Qonto et ses ambitions européennes, qui ont poussé la néo-banque à opérer le rachat de la banque allemande Penta
  - Crédit Agricole, qui vient de lancer deux nouvelles offres adressées aux professionnels (entrepreneurs individuels et indépendants) : [Propulse by Crédit Agricole](#) et [LCL Essentiel Pro](#), en plus de sa néo-banque pour les professionnels, Blank.
- Au-delà des services de la banque classique, de nombreux acteurs tentent de s'attirer cette clientèle en déroulant une offre relative aux services de gestion qui peuvent découler de la prestation de services financiers. C'est le cas de [Fintecture](#) ou de [Pennylane](#) ou encore de [Libeo](#).

Source : [Usine Digitale](#)



## Retour d'expérience: Starling à contre-courant

Stratégie d'acteurs – Royaume-Uni – 16/12/2022

Alors que la période est plutôt aux licenciements chez les fintech, la néobanque Starling annonce un plan massif d'embauche et le lancement de nouvelles activités au Royaume-Uni.

### LES FAITS

- [Starling Bank](#) prévoit d'embaucher jusqu'à 1 000 personnes lors de l'ouverture de son quatrième bureau au Royaume-Uni à Manchester.
  - La banque recrute pour des postes dans l'ensemble de l'entreprise, notamment dans les domaines du génie logiciel, des opérations, de la science des données, de la cybersécurité et du service à la clientèle, avec neuf offres d'emploi déjà en ligne.
- Dans un courriel adressé à certains clients, Starling a demandé leur avis sur « les nouveaux produits et services que la banque cherche à offrir », avec un sondage en pièce jointe qui contenait cinq questions sur les hypothèques.
  - Starling a rapidement construit un portefeuille de 2 milliards de livres sterling + de prêts hypothécaires spécialisés via ses acquisitions du prêteur d'achat à la location Fleet Mortgages en 2021 et l'achat d'un portefeuille d'hypothèques de Masthaven en 2022.
- Parmi les nouveaux produits de cette fin d'année, Starling a également annoncé un nouveau programme visant à encourager ses clients à créer des comptes d'épargne dédiés pour un maximum de cinq types de dépenses différents (un service lancé en novembre 2021) puis créer une carte virtuelle pour chacun d'eux qu'ils peuvent utiliser pour effectuer des paiements en ligne et dans les magasins directement à partir des fonds qu'ils ont spécialement mis de côté.
  - L'objectif de ce programme étant de permettre à ses clients d'avoir une meilleure visibilité et une meilleure maîtrise de leur budget en les catégorisant par types de dépenses.
- Enfin, Starling a également fait deux annonces tarifaires
  - La banque se prépare à supprimer les 2 £ / mois qu'elle facturait auparavant sur les comptes personnels supplémentaires en GBP, les comptes joints et les comptes professionnels.
  - Elle a également supprimé les frais uniques de 60 £ qu'il effectuait pour remplacer une carte de débit à l'étranger, ce coût étant réduit à seulement 10 £ sous peu.

### ENJEUX

- **Assumer un rôle de « vraie banque » responsable** : Passant le cap de la rentabilité dès décembre 2020, Starling Bank a récemment présenté ses résultats annuels et confirmé par la même occasion être devenue une entreprise rentable. Une rentabilité particulièrement importante dans la période

actuelle de baisse des investissements qui pèse sur les autres acteurs du marché. Sa responsabilité Starling l'affiche également à travers son positionnement éthique quand la banque annonce [refuser de faire de la publicité sur Meta](#), tant que le groupe ne respecterait pas ses obligations en matière de lutte contre la fraude en ligne ou encore lorsqu'elle décide, à contre-courant de la tendance actuelle de bloquer tous les paiements par carte aux commerçants de crypto et de restreindre les autres virements bancaires sortants et entrants liés à la cryptographie

- **Un positionnement singulier qui démontre une orientation client très forte** : Nombre des produits lancés par Starling ont toujours un fondement orienté client. Que ce soit pour [faciliter le deuil](#), [améliorer la gestion budgétaire de ses clients](#), [personnaliser les plafonds de cartes](#) ou encore permettre le partage de cartes bancaires pour [faciliter la gestion des dépenses dans les situations de dépendance](#).

## MISE EN PERSPECTIVE

- En juillet dernier, la néobanque, qui compte plus de trois millions de clients au Royaume-Uni, [a annulé sa demande de licence en Irlande](#) qui devait lui permettre de fournir des services bancaires dans l'Union Européenne. Mais, la banque n'a pas renoncé à étendre ses activités pour autant. Elle le fera via son activité de Banking-as-a-Service, qui permet aux entreprises de créer leurs propres produits financiers, tels que des comptes d'épargne ou comptes courants, des portefeuilles numériques intégrés, des cartes pour enfants et des cartes de débit... depuis la plateforme bancaire de Starling.

Source : [Site web](#)





# Cryptomonnaies et MDBC

## Mastercard entame sa mue vers les cryptomonnaies

Crypto-monnaies – International – 5/12/2022

Mastercard a lancé une véritable offensive dans le monde des crypto orchestrée par son vice-président qui a publié récemment [une tribune](#) intitulée : "Comment transformer les cryptomonnaies en un moyen de paiement de tous les jours ?". Dans cet article et une suite d'articles et d'interviews récents, Mastercard dévoile ses ambitions dans ce domaine.

### LES FAITS

- Les actifs numériques comme les crypto-monnaies et les MDBC - monnaies digitales de banque centrale - ont la capacité de transformer le système financier et son infrastructure. De plus, les NFT, les jeux utilisant la blockchain, et les expériences dans le métavers pourraient changer la façon dont les consommateurs effectuent leurs achats et communiquent.
- Le Mastercard [Global New Payment Index](#) souligne qu'un tiers des utilisateurs dans le monde a déjà réalisé un investissement dans les cryptoactifs.
- Considérant ce potentiel, Mastercard a décidé d'afficher un soutien fort à cet écosystème et à lancer de nombreuses initiatives et partenariats pour faire émerger ces possibilités.

**1. La carte :** La carte constitue la première passerelle entre les services financiers existants et l'écosystème des crypto-monnaies. Mastercard a déjà lancé de nombreux programmes de cartes cryptos dans le monde.

- [La carte Binance](#) : Conversion instantanée avec les actifs qui sont stockés sur leur compte Binance en monnaie Fiat.
- [La carte Gemini](#) : rémunère le porteur avec des incentives en crypto-monnaies. En 3 semaines, 250.000 personnes ont affiché leur intérêt pour la carte Gemini.
- La carte Hi : carte personnalisée avec un NFT propriétaire.

**2. Les services crypto :** Mastercard fournit des services de cybersécurité, d'identification numérique, [de conseil](#) et d'open-banking. L'an dernier, Mastercard a racheté CipherTrace, une startup dont les solutions permettent de suivre et d'étudier les comportements frauduleux dans les transactions en crypto-monnaies

**3. Les Paiements :** Nous nous sommes associés à plusieurs sociétés de premier plan spécialisées dans les crypto-monnaies — notamment [Paxos](#), [Circle](#), Evolve et Uphold — afin de développer des solutions permettant aux utilisateurs de convertir rapidement leurs crypto-monnaies en monnaie fiduciaire.

**4. Intégrer des crypto-monnaies dans les réseaux Mastercard :** Un moyen important d'élargir les choix proposés aux utilisateurs consiste à intégrer certains actifs numériques approuvés par Mastercard dans nos réseaux.

**5. Metavers et NFT :** Mastercard veut démocratiser l'accès aux NFT et au metavers. Le fournisseur de cartes [a noué un partenariat avec Coinbase](#) pour rendre un achat de NFT aussi simple qu'un achat par carte classique. Mastercard a aussi déposé 15 demandes de marques pour nous protéger dans ces nouveaux environnements décentralisés.

### ENJEUX

- **Sécurité, fluidité et protection des données des consommateurs** sont les trois grands principes qui guident Master card dans le développement de ces nouveaux moyens de paiement, tout comme dans l'ancien monde des paiements d'ailleurs.
- **Créer une passerelle entre monde virtuel et monde réel.** Renforcer la crédibilité et encourager les usages de ces monnaies. Le Metaverse sera une copie du monde réel au sens où il recréera des interactions entre commerçants et consommateurs. C'est sur ces interactions que Mastercard fonde sa légitimité à s'engager aujourd'hui dans ces nouveaux univers.
- **S'adapter à un environnement réglementaire mouvant :** Avec la Travel rule, les lois TFR & Mica, la réglementation des crypto-actifs progresse. Mastercard a un terrain d'avance sur les autres acteurs, car elle est armée pour répondre aux évolutions réglementaires. La réglementation est finalement une opportunité, car elle va permettre à des acteurs plus traditionnels et plus "risk averse" de se lancer dans ce type d'activités.

## MISE EN PERSPECTIVE

- De son côté, l'autre géant des paiements, Visa mène également une campagne d'innovation et de partenariats pour essayer de [rester dans la course des crypto-actifs](#). En sus de partenariats avec de grands noms tels que Blockchain.com sur le volet carte. Visa a également particulièrement investi le champ des virements internationaux et de la [compatibilité des monnaies digitales MDBC avec les monnaies fiat](#).
- En réaction [aux sanctions internationales](#) mises en place contre la Russie, le président a appelé à la création d'un réseau de paiement international et indépendant qui pourrait être basé sur la technologie blockchain. La première banque de Russie, sber développe une plate-forme blockchain et vise à l'intégrer à la blockchain Ethereum.

Source : [Communiqué de presse](#)



## Ledger dévoile Stax, une nouvelle clé de stockage avant-gardiste

Crypto-monnaies – France – 13/12/2022

Lors de l'événement Ledger [Op3n](#) à Paris, la licorne française Ledger a dévoilé son wallet hardware Stax conçu en partenariat avec l'ingénieur américain Tony Fadell, l'une des anciennes figures d'Apple souvent qualifié de « papa de l'iPod ».

### LES FAITS

- Il prend la taille d'une carte de crédit (85 mm × 54 mm × 6mm) contrairement aux précédents modèles, qui avaient davantage l'aspect d'une clé USB, et pèse 45 grammes.
- La société spécialisée en sécurisation d'actifs numériques a déjà trouvé plus de 6 millions de preneurs et protégerait plus de 20 % des actifs crypto à travers le monde.
- Le prix de lancement sera de 279 \$ pour ce wallet qui supportera plus de 5 000 crypto-monnaies. La [prévente](#) est déjà d'actualité, puisqu'il est possible de précommander le produit dès maintenant.
- La date de livraison estimée est mars 2023.

[Vidéo de présentation](#)

### ENJEUX

- **Changer le design pour améliorer les fonctionnalités...** : Son design s'approche davantage d'un smartphone Elle pourra offrir davantage de navigation aux utilisateurs du produit, avec un écran beaucoup plus large que précédemment qui optimisera considérablement la navigation et le management des actifs. Ledger Stax permet ainsi d'afficher plus d'informations sur les transactions mais également de visualiser des [NFTs](#).
- **...pour en démocratiser l'usage** : "Il nous fallait absolument un outil qui accompagne véritablement les utilisateurs, permettant à toutes et tous, et pas seulement aux geeks, de prendre en main la sécurité de leurs actifs numériques", a commenté Tony Fadell, designer du Ledger Stax, dans un communiqué.
- **Confirmer la place de Ledger au sein de l'industrie des crypto-monnaies**, en tant que leader et avant-gardiste des clés de sécurité.

### MISE EN PERSPECTIVE

- les ventes des clés de sécurité Nano S plus ou Nano X ont explosé, et la [crise de confiance](#) envers les plateformes en ligne avec l'effondrement de [FTX](#) en novembre a poussé un certain nombre d'investisseurs à se tourner vers des solutions de conservation à froid.
- D'ailleurs, la phrase "Not your keys, not your coins" semble être le slogan à la mode actuellement avec des investisseurs qui se redirigent vers les clés Ledger.
- Récemment, la pépite tricolore a également lancé sa [carte Crypto Life en Europe](#). Proposée en partenariat avec Baanx, elle permet de dépenser des crypto-monnaies et générer du cashback.

Source : [Site officiel](#)



## PayPal et MetaMask s'associent pour faciliter l'achat de crypto

Crypto-monnaies – Etats-Unis – 27/12/2022

ConsenSys, la société mère de MetaMask, a annoncé l'intégration prochaine du service de paiement Paypal sur son portefeuille de crypto-monnaies.

### LES FAITS

- Les utilisateurs mobiles disposant d'un portefeuille numérique sur MetaMask pourront acheter de l'Ether (ETH) grâce à leur compte PayPal.
- MetaMask est l'un des portefeuilles cryptographiques en ligne les plus populaire. Il permet à ses utilisateurs de stocker des actifs cryptographiques, d'acheter des NFT, de payer en ligne dans des univers web3, et il peut être utilisé comme méthode d'authentification.
- L'usage d'un compte PayPal permet de réduire le temps consacré au « KYC » (Know Your Customer), procédure mise en œuvre par les entreprises de services financiers pour vérifier l'identité de leurs clients. Désormais, une simple création de compte sur PayPal suffira à effectuer un achat.
- Cette fonctionnalité n'est accessible qu'à un nombre restreint d'utilisateurs américains, mais sera prochainement déployée sur l'ensemble du territoire.
- Une extension à d'autres pays n'a pas encore été annoncée par ConsenSys.

### ENJEUX

- **Assouvir les ambitions de Paypal en matière de crypto** : PayPal ne cache plus sa volonté de s'implanter sur le marché des cryptomonnaies. Après s'être retiré du projet Libra, lancé par Facebook en 2019, PayPal a continué à investir dans des projets liés à la finance décentralisée, à l'instar du rachat de la start-up israélienne Curv, en 2021.
- **Rapprocher la finance traditionnelle et la finance décentralisée** : Avec 430 millions de comptes PayPal dans le monde, les utilisateurs de Metamask pourront alimenter leur compte de manière facilitée grâce à Paypal. D'autant plus si ces utilisateurs possèdent déjà des Ethereum sur leur compte Paypal. Et cela va générer des revenus pour PayPal, car la société facture des frais pour acheter des crypto-monnaies. Il s'agit de la première intégration de PayPal en tant que fournisseur de rampe pour un portefeuille web3.

### MISE EN PERSPECTIVE

- Récemment, un développeur avait trouvé des restes de codes cachés dans l'application iPhone de PayPal, semant le doute sur la création d'un « [PayPal coin](#) ». La collaboration avec MetaMask inaugure la première intégration de PayPal en tant que fournisseur d'accès à un portefeuille de cryptomonnaies.
- Le géant des paiements Visa a annoncé qu'elle allait se lancer dans les paiements programmables avec une solution qui permettant à ces utilisateurs de s'appuyer sur des smart contracts pour payer des factures à une date ultérieure de manière totalement automatisée. Visa déclare avoir imaginé cette fonctionnalité à la suite de son Crypto Hackathon Challenge, en 2022.

Source : [Site web](#)





# Fraude & Cybersécurité

## MangoPay signe son premier achat avec Nethone

Lutte contre la fraude – International – 1/12/2022

[Racheté en avril par le fonds américain Advent](#), censé lui donner les moyens de ses ambitions, la fintech MangoPay fait l'acquisition de la solution polonaise Nethone, spécialisée dans la lutte contre la fraude pour répondre aux besoins spécifiques des marketplaces.

### LES FAITS

- La solution Nethone opère de l'onboarding jusqu'au paiement.
- Alimentée via du Machine Learning, la solution développée par Nethone intègre la collecte de données comportementales, de matériel, de logiciels, d'intelligence réseau et de biométrie comportementale.
- En se basant sur les cas clients existants, la solution de Nethone permet de :
  - réduire de 95% la des prise de contrôle de comptes (ATO), en supprimant les faux comptes, les taux de fraude, les rétrofacturations et les transactions non autorisées ;
  - augmenter les taux de conversion de 9% et les taux d'approbation des paiements de 26% ;
  - réduire de 60% le travail de vérification manuel de la fraude grâce à l'automatisation.

### ENJEUX

- **Un accent spécifique mis sur les devices mobiles :** Dans un contexte où les transactions mobiles se multiplient, la solution Nethone intègre l'analyse d'un large éventail de paramètres spécifiques aux smartphones et permet donc d'identifier avec précision les activités frauduleuses sur ces appareils particulièrement sensibles.
- **L'acquisition de Nethone par Mangopay donne naissance à la première solution de prévention de la fraude conçue spécifiquement pour les besoins des plateformes et des marketplaces :** les places de marché représentent plus des deux tiers des transactions mondiales de commerce électronique, ce qui en fait une cible privilégiée pour les fraudeurs. Elle contribue à l'amélioration des capacités de Mangopay en matière d'authentification pay-in et payout, d'intégration des vendeurs, grâce à une approche "Know Your User" renforcée. La collaboration entre Mangopay et Nethone permet déjà aux plateformes :
  - d'augmenter les taux de conversion grâce à l'optimisation du scoring des transactions de paiement,
  - une meilleure gestion des exemptions 3DS2 et à la validation des contrôles d'identité.
- **Expansion et diversification :** Cette acquisition va permettre à MangoPay d'adresser de nouvelles géographies dans la mesure où Nethone dispose de clients aux Etats-Unis, en Amérique latine et en Afrique, mais aussi de diversifier leur typologie de clients puisque notre nouvelle filiale travaille notamment pour des fintechs et des institutions financières

### MISE EN PERSPECTIVE

- Les projets de développement de Mango Pay pour 2023 comprennent :
  - le lancement d'un nouveau site Internet,
  - l'obtention d'une licence bancaire au Royaume-Uni (nécessaire en raison du Brexit),
  - l'ouverture d'un bureau aux Etats-Unis
  - au moins une nouvelle opération de croissance externe, dont le processus est à ce jour bien avancé.

### CHIFFRES CLES MANGO PAY

- 12 milliards d'euros de flux exécutés cette année
- plus de 2 500 plateformes et marketplaces
- Un chiffre d'affaires > 80 millions d'euros
- Des ambitions de le multiplier "par 5 à 10" sur un horizon de quatre ans.

Source : [Finextra](#)



# Identité numérique et biométrie

## Yes et Verimi fusionnent pour améliorer la vérification d'identité

Identité numérique – Allemagne – 8/12/2022

Après le rachat d'Ariadnext par IDNOW, une nouvelle association va permettre à ces deux solutions allemandes de concentrer leurs forces. Il s'agit du prestataire de vérification d'identité (KYC) [Verimi](#) et de la solution d'open banking [Yes](#) qui ont annoncé leur fusion.

### LES FAITS

- À l'avenir, les services de Yes et Verimi seront regroupés sur une seule plate-forme afin d'offrir tous les services à partir d'une source unique.
- La fusion regroupera les services de yes et Verimi et rendra possible la collaboration de 25 entreprises supplémentaires, dont Sparkassen, VR-Banken et Deutsche Bank.
- Le ministère fédéral allemand de l'Intérieur (BMI) a approuvé le portefeuille d'identification numérique pour l'accès aux comptes d'utilisateurs de l'administration publique, affirmant qu'il serait conforme à la loi sur le blanchiment d'argent.
- L'offre groupée sera basée sur les principes de l'identité auto-souveraine ([SSI](#)), avec des pratiques de cryptage et de confidentialité dès la conception.
- Le prochain portefeuille stockera des cartes d'identité nationales, des permis de conduire et d'autres documents.
- L'offre conjointe de portefeuille Verimi ID est disponible sur le Web et sous forme d'application.

### ENJEUX

- **Une portée étendue en Allemagne :** Grâce à la portée combinée de tous les actionnaires, presque tous les citoyens allemands pourront utiliser l'offre conjointe dans des applications personnelles dans la vie quotidienne. Les trois principaux partenaires des partenaires issus du secteur bancaire à eux seuls, dont Sparkassen, les banques VR et Deutsche Bank, couvrent plus de 50% du marché allemand avec un total de plus de 50 millions de clients privés. L'infrastructure désormais fusionnée de Verimi et Yes a déjà traité plus de 10 millions de transactions en 2022.
- **Rendre possible un nouveau modèle commercial** qui unit les intérêts des banques et des entreprises au profit de leurs clients. Avec leur portefeuille digital, les utilisateurs pourront s'identifier plus facilement auprès des partenaires d'acceptation de nombreux secteurs. Cette fluidité répond à une évolution des services qui sont de plus en plus largement digitalisés, mais également à une évolution des modèles économiques d'entreprises qui travaillent de plus en partenariat à l'intérieur d'écosystèmes, qui partagent les données des utilisateurs et doivent permettre à ces derniers d'accéder à leurs services en toute sécurité.

### MISE EN PERSPECTIVE

- Une [enquête récente](#) de la société de vérification d'identité britannique Trulioo avance que 57% des sondés se disent plus tolérants à l'égard des frictions liées au processus de vérification de l'identité.

Mais, 85% des personnes interrogées ont déclaré que les marketplaces qui investissent dans la vérification d'identité montrent qu'elles se soucient de leurs clients.

- Par ailleurs, la Commission européenne avance sur le sujet de l'identité numérique européenne (eID). [Le conseil a adopté sa position commune](#) relative au règlement pour une identité numérique européenne (eID). Le texte révisé vise à garantir l'accès universel des particuliers et des entreprises à une identification et à une authentification électroniques sécurisées et fiables au moyen d'un portefeuille numérique personnel sur un téléphone mobile.

Source : [Communiqué de presse](#)



The image shows the logos for 'verimi' and 'yes®'. The 'verimi' logo consists of a stylized white 'V' followed by the word 'verimi' in a lowercase, sans-serif font. The 'yes®' logo consists of the word 'yes' in a lowercase, sans-serif font followed by a registered trademark symbol (®). A vertical line separates the two logos.

Deutsche Wirtschaft bündelt  
die Kräfte für digitale Identitäten

## Le consortium NOBID choisi pour le volet paiement du wallet européen d'identité numérique

Paiements Internationaux – Europe – 21/12/2022

NOBID, un consortium multinational d'experts en identité numérique, initialement d'origine nordique, a été sélectionné pour mettre en œuvre un projet pilote de paiement transfrontalier au sein de l'EU Digital Wallet de la Commission européenne. L'intégration du paiement dans l'[EUDIW](#) semble être une priorité des autorités européennes, dans la même recherche de souveraineté que le projet [EPI](#).

### LES FAITS

- Le projet Nordic and Baltic eID sera lancé sous les auspices du Conseil nordique des ministres. Créé en septembre dernier, il rassemble 4 pays nordiques et baltes (Islande, Norvège, Danemark et Lituanie), ainsi que l'Italie et l'Allemagne. L'objectif de NOBID est de développer une interface pan-européenne de paiement, intégrable au projet de wallet européen.
- Le portefeuille d'identité numérique de l'UE est, quant à lui, une application sécurisée qui permet aux citoyens de tout le continent de vérifier facilement leur identité, d'accéder à des services publics et privés et de stocker des documents numériques sensibles en un seul endroit.
- La proposition du Consortium NOBID se concentre aujourd'hui sur la mise en œuvre d'une interface qui s'appuie sur l'infrastructure de paiement existante pour permettre de nombreux cas d'usage autour du paiement au sein du wallet : virements instantanés, transferts de compte à compte, acceptation et transactions de paiement en magasin et en ligne.
- Partenaires technologiques du consortium : Thales, iProov, Signicat, RB, Auðkenni, IPZS, Poste Italiane, Intesi Group, InfoCert, FBK et le Centre national de radio et de télévision de Lettonie.
- Partenaires bancaires et financiers : DSGV en Allemagne, DNB et BankID en Norvège, Nets au Danemark, Intesa Sanpaolo, PagoPA et ABILab en Italie et Greiðsluveitan en Islande.
- Marchands testant la solution de paiement : Elkjøp en Norvège et REWE Group en Allemagne.

### ENJEUX

- **Associer les fonctionnalités de paiement et d'identité numérique pour décupler l'impact du wallet européen.** Depuis le lancement de ce projet, les autorités européennes font preuve de beaucoup de volontarisme pour faire avancer la mise en œuvre de l'EUDIW qui, selon le calendrier initial, devrait être opérationnel dès 2024. Des démonstrations sont déjà disponibles et permettent de se rendre compte de la multiplicité de cas d'usage de cette application mobile pan-européenne, conçue nativement pour respecter les données de ses porteurs, selon les standards en cours de définition dans eIDAS 2. L'ajout du paiement vient encore enrichir la promesse du wallet.
- **Des incertitudes sur l'infrastructure du paiement.** Ce projet rappelle fortement le projet EPI, auquel le consortium fait d'ailleurs allusion dans sa communication. Pour permettre une bonne interopérabilité et de nombreux cas d'usage, le virement instantané sera supporté par ce pilote, au même titre que la carte. Reste que NOBID souhaite s'appuyer sur les infrastructures existantes et que l'absence d'une solution aboutie de paiement pan-européenne pourrait ralentir la mise en œuvre.

### MISE EN PERSPECTIVE

- Après avoir abandonné [le volet carte en mars 2022](#), le projet paneuropéen de paiement EPI se donne une nouvelle chance en se concentrant sur le SCTinst. L'initiative paneuropéenne concurrente de Visa et Mastercard entre dans une nouvelle phase et investit désormais dans les virements instantanés.
- Le nombre des [virements instantanés en France a doublé en un an pour atteindre 5,6 % des virements](#). Mais cela est encore inférieur à la moyenne européenne située à plus de 12 %.
- La Commission européenne met aussi l'accent sur le projet de règlement présenté fin octobre, [qui a pour objet d'obliger toutes les banques de l'Union Européenne à proposer une offre de paiement instantané en euros sans surcoût par rapport au virement bancaire traditionnel](#), dans le but d'augmenter son utilisation.
- Malgré tout, le projet EUDIW apparaît comme une initiative parallèle, avec l'avantage de prendre en compte les usages liés à l'identité numérique, qui répond à un besoin crucial de l'Europe, notamment en termes [de souveraineté](#).

Source : [Communiqué de presse](#)



## La Banque de France veut se révolutionner par l'innovation

Identité numérique – France – 28/12/2022

La Banque de France vient de désigner trois lauréats sur la problématique de l'authentification des établissements de crédit. Cet appel a été publié en juillet 2022 et a été piloté par le laboratoire d'innovation de la Banque de France "Le Lab".

### LES FAITS

- En juillet 2022, la Banque de France a publié un appel à contributions lié au projet d'identité numérique. De manière plus générale, le sujet tournait autour de la digitalisation des "l'authentification des établissements de crédit".
- Sur une vingtaine de propositions reçues, trois ont été acceptées par la Banque de France :
  - Une collaboration entre IN Groupe (Imprimerie Nationale) et Orange pour mettre en place une identité distribuée dans la technologie Blockchain.
  - [Qaxh.io](#), fruit des travaux menés au sein du groupe BPCE, qui repose sur l'utilisation d'un programme informatique Blockchain pour gérer les autorisations d'échange de données ;
  - [Archipels](#), une startup proposant une plateforme d'identité décentralisée sur Blockchain.
- Pour rappel, Archipels a mis en place une plateforme de services de confiance sur la blockchain avec quatre tiers de confiance émetteurs français : Caisse des Dépôts, EDF, ENGIE et La Poste. Elle a pour but de certifier et vérifier des documents, des tableaux de données ou encore des données.

### ENJEUX

- **Explorer l'usage de l'identité numérique** : dans le cadre de la digitalisation de certains processus, la Banque de France espère en faire un outil de simplification pour ses processus internes, mais également pour ses partenaires.
  - Valérie Fasquelle, DGA de la Direction Générale du SI a déclaré que "pour la Banque de France, l'identité numérique et sa gestion sont des enjeux majeurs en termes d'innovation et présentent des opportunités pour nos métiers, y compris pour nos travaux autour de la monnaie numérique de banque centrale".
- **Accentuer la politique d'innovation de la Banque de France** : accompagner leurs métiers dans l'identification d'opportunités et la mise en place de solutions innovantes.
- **Inspirer le volet identité numérique européen** : la Banque de France a également déclaré que les tests pourraient être utilisés pour "les travaux autour de la monnaie numérique de banque centrale".

### MISE EN PERSPECTIVE

- Du côté du projet de européen EPI, [NOBID \(un consortium international d'experts en identité numérique des pays nordiques\) a été choisi](#) pour mettre en œuvre un projet pilote de paiement transfrontalier dans le cadre du projet de portefeuille numérique européen de la Commission européenne. L'inclusion des paiements dans EUDIW semble être une priorité pour les autorités européennes dans leur recherche de la même souveraineté que le projet EPI.



- La Banque de France suit l'initiative de la Banque d'Espagne de décembre 2022. [La Banque d'Espagne avait lancé un appel d'offre dans le cadre du projet de monnaie numérique de banque centrale \(MNBC\) de gros](#). La Banque d'Espagne avait alors exprimé que cette initiative ne dépendait pas des travaux en cours de la BCE pour l'euro numérique. Qu'elle souhaitait explorer les avantages de la vente en gros de MNBC, pour comparer ces modèles, aux modèles traditionnels afin d'en évaluer leurs avantages et leurs inconvénients.
- La [Corée du Sud a également lancé une initiative au cours du dernier trimestre 2022, sur la thématique de l'identité numérique](#). L'objectif du projet est de créer des cartes d'identité numériques basées sur la blockchain. Les autorités locales n'exigent plus de carte plastique pour l'identification. Un simple smartphone suffit désormais, pour accéder aux informations contenues dans les anciens appareils physiques.

Source : [Communiqué de presse](#)



## RSE & Green Banking

### Visa s'associe à plan A pour aider les entreprises à calculer leur empreinte carbone

- Paiement RSE – International – 20/12/2022
- Visa proposera à ses clients la plateforme de Plan A pour le calcul des émissions de portée 1, 2 et 3 dans le cadre de son programme Fintech Partnership Connect.

#### LES FAITS

- Plan A est une plateforme franco-allemande de cartographie de la durabilité et des critères ESG créée en 2017.
- En cartographiant automatiquement toutes les données nécessaires pour les Scope 1, 2 et 3 et en les combinant avec les facteurs d'émission, le logiciel est capable de créer des profils d'émissions individuels et de fournir des informations granulaires sur le carbone et l'ESG dans des tableaux dans les entreprises.
- La plateforme de développement durable de Plan A permet aux entreprises de piloter leur trajectoire vers le "Net Zero" et réduire leurs émissions Carbone d'au moins 5 % par an et jusqu'à 50 % sur 10 ans.
- Le partenariat avec Visa accélèrera la mission de Plan A de mesurer et réduire 1 gigatonne de CO2e par an.
- Selon les termes du partenariat, Visa offrira à la plateforme de développement durable de Plan A, une solution SaaS de pointe, dans le cadre de son programme Fintech Partner Connect.
- L'exactitude scientifique de la méthodologie de calcul de l'empreinte carbone des entreprises (CCF) est certifiée par TÜV Rheinland, l'un des principaux organismes de vérification au monde.
- Plan A compte parmi ses clients N26, BNP Paribas, ApaxPartners, Albion Capital, Sorare, BMW, Trivago, Société Générale, Payhawk et l'Union européenne.

#### ENJEUX

- **Sous-traiter et automatiser l'activité ESG** : Grâce au haut degré d'automatisation du parcours de durabilité au sein de la plateforme Plan A, la décarbonation et le reporting ESG deviennent hautement évolutifs, efficaces en termes de temps et de coûts, et sans friction.
- **Couvrir la financiarisation du risque environnemental** : Dans les mois à venir, de nouvelles réglementations transformeront le risque climatique en risque financier pour les entreprises. En juillet 2022, la ministre de la Transition énergétique, a signé un décret élargissant le périmètre des entreprises soumises à la déclaration des BEGES (Bilan des émissions des gazs à effets de serre). Les manquements à l'établissement ou à la transmission du Beges seront sanctionnés d'une amende de 10.000 euros, contre 1500 euros précédemment.

#### MISE EN PERSPECTIVE

- Après les calculateurs carbonés pour les particuliers, le monitoring des émissions carbonés attire de plus en plus d'acteurs dans la fintech comme ailleurs.

- Une startup française s'est également lancée sur ce créneau. Elle s'appelle Sami et déploie son expertise climat à travers sa plateforme technologique et son accompagnement individuel auprès de plus de 400 clients intéressés par la mesure et la réduction de leurs émissions de CO2. Elle a annoncé une levée de fonds sous un format inhabituel, réunissant 272 investisseurs et aucun fonds de private equity.
- Sur un autre sujet, Visa a annoncé, au cours du forum des Affaires États-Unis-Afrique, son engagement à 'investir 1 milliard de dollars en Afrique au cours des cinq prochaines années pour faire progresser les économies résilientes, innovantes et inclusives sur le continent.

Source : [Communiqué de presse](#)

