

Ces innovations qui menacent l'argent liquide

Plusieurs nouveautés simplifiant les paiements sont lancées cette année. Un défi pour les banques.

DANIÈLE GUINOT @danieleguinot

MOYENS DE PAIEMENT Il s'agit d'une première en France! À Dijon, les voyageurs n'ont plus besoin d'acheter de ticket pour prendre le tramway. Depuis mardi, il leur suffit de monter dans le tram et de présenter leur carte bancaire sans contact devant une borne conçue à cet effet, pour payer leur trajet.

D'autres révolutions fluidifiant et simplifiant les paiements sont attendues en 2018. Après l'entrée en vigueur en janvier de la directive permettant aux jeunes pousses de la finance de réaliser des virements d'un compte courant vers un autre, la fin de l'année sera marquée par l'arrivée en France du paiement instantané. Les particuliers pourront ainsi payer en quelques secondes un autre particulier en effectuant d'un clic un virement depuis l'application mobile de leur banque.

« Les évolutions technologiques et

réglementaires favorisent l'émergence de nouveaux moyens de paiement qui, petit à petit, vont remettre en question l'utilisation de l'argent liquide et peut-être même de la carte bancaire », pointe Christophe Vergne, responsable des solutions de paiement chez Capgemini Financial Services.

L'utilisation du cash est appelée à progressivement diminuer. Pratiques, car ne nécessitant pas de chercher de distributeur, les remboursements d'argent entre amis, collègues ou membres d'une même famille, via le téléphone mobile, pourraient ainsi gagner du terrain. « Il y a de la demande pour ce type de service », note Martina Weimert, associée services financiers chez Oliver Wyman. Les Français sont d'ailleurs de plus en plus familiers avec les applications de transfert d'argent entre particuliers et des cagnottes en ligne, comme Paypal, Lydia Pumpkin ou Litchée, qui gagnent tous les jours du terrain.

Selon une étude réalisée par Deloitte, 65 % des personnes interro-

LES PAIEMENTS EN FRANCE

68 %
des achats effectués chez un commerçant ou des repas pris au restaurant étaient payés en espèces en 2016.

32
euros, c'est le montant moyen d'argent liquide que les Français ont dans leur porte-monnaie, contre 103 euros pour les Allemands.

40 %
des paiements par carte de moins de 20 euros étaient effectués en mode sans contact en 2017.

gées par le cabinet en ont entendu parler, elles n'étaient que 50 % il y a un an. « C'est pour cela que les banques se positionnent sur ce créneau. Leur stratégie est défensive vis-à-vis de ces jeunes pousses, alors que les investissements nécessaires pour mettre à jour les systèmes internes sont significatifs », explique Julien Maldonato, associé chez Deloitte.

Moins de retraits d'argent

Par ailleurs, « on peut aussi imaginer que les municipalités ou les collectivités locales proposant de payer les transports avec la carte bancaire vont chercher à étendre cette solution à d'autres services à valeur ajoutée, comme le paiement de sa place de cinéma, par exemple », pointe Christophe Vergne. Des sociétés de transport, comme la SNCF, pourraient aussi mettre en place ce type de paiement, en associant à d'autres entreprises, comme des taxis, pourtant peu nombreux en France à proposer aujourd'hui le paiement par carte.

Les Français, et pas seulement les plus jeunes, ont déjà commencé à modifier leurs habitudes de paiement, grâce notamment à l'utilisation galopante de la carte sans contact. Dix ans après son lancement, ils ont enfin accepté de payer sans composer leur code confidentiel dans les magasins qui l'acceptent. Désormais, ils achètent même leur baguette de pain avec leur carte.

Ce succès, freinerait l'essor du paiement mobile et d'Apple Pay proposé par de plus en plus de banques, mais dont l'utilisation reste marginale. Mais la donne pourrait à encore changer, selon les experts. En parallèle, depuis quelques années, les particuliers effectuent moins de retraits d'argent dans les distributeurs de billets (21 par an en 2017, contre 25 en 2012). Toutefois, les montants retirés sont plus importants que par le passé. Face au coût élevé de la gestion des espèces, les banques voient ces évolutions d'un bon œil et elles suppriment des distributeurs.

Quoi qu'il en soit, l'argent liquide occupe toujours une place prépondérante en France. En 2016, 68 % des achats effectués dans les magasins ou les repas pris au restaurant ont été payés en liquide, selon une étude de la Banque centrale européenne (BCE). À titre de comparaison, il existe en Chine des villes sans cash, c'est-à-dire où l'essentiel des paiements est réalisé via le téléphone mobile avec les applications Wechat Pay et Alipay.

« En France, les habitudes en matière d'argent changent lentement, souligne Julien Maldonato. C'est pour cette raison que l'industrie bancaire s'est moins vite transformée que celle des voyages, par exemple. » « L'argent liquide est considéré par les particuliers comme un droit et une liberté, permettant de ne pas être suivi à la trace. Cela vaut aussi pour les personnes très attachées au paiement numérique », ajoute Martina Weimert. La Suède avait en projet d'abolir le cash à horizon 2030, mais elle y a renoncé face au refus des Suédois. ■

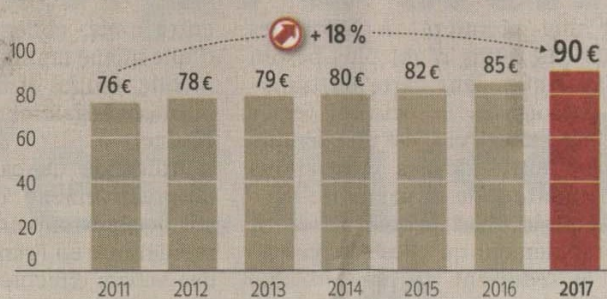
Le nombre de retraits par carte diminue ...

NOMBRE MOYEN DE RETRAITS PAR CARTE EN FRANCE



... mais les montants retirés augmentent

MONTANT MOYEN DES RETRAITS EN EUROS PAR CARTE EN FRANCE



Vers la démonétisation des moyens de paiement

USAGE DES MOYENS DE PAIEMENT EN FRANCE, en millions d'opérations

