

MONETIX
DIGITAL FINANCIAL SERVICES PROVIDER

LES SOLUTIONS DIGITALES DE PAIEMENT

UNE SECURITES POUR TOUS LES ACTEURS DU COMMERCE DIGITAL

ALGER 15/03/18
MINISTRERE DU COMMERCE
DIRECTION DU COMMERCE D'ALGER

MONETIX

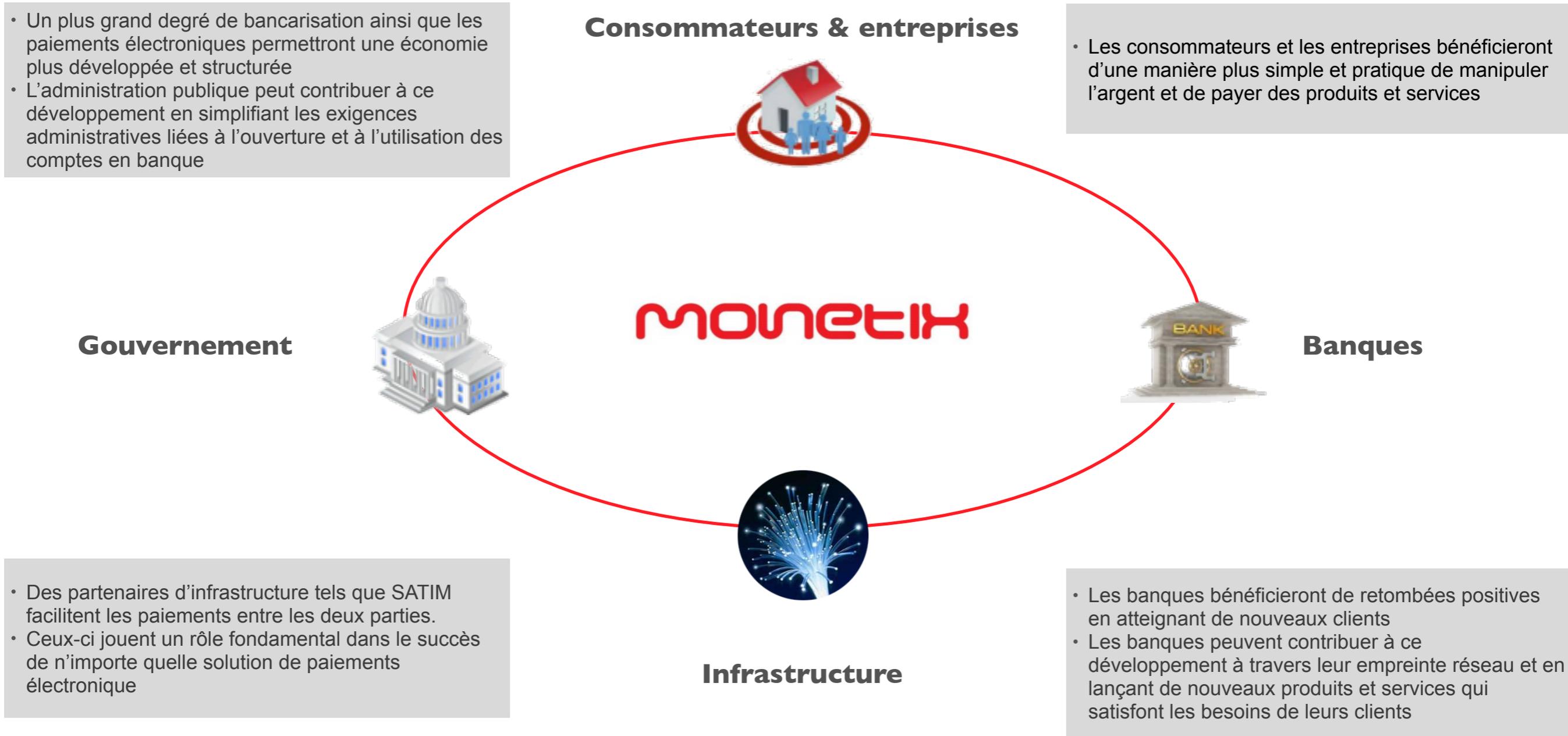
PLAN

- Présentation Monetix
- E Commerce / E Paiement
- Les Solutions transverses

PRÉSENTATION DE MONETIX

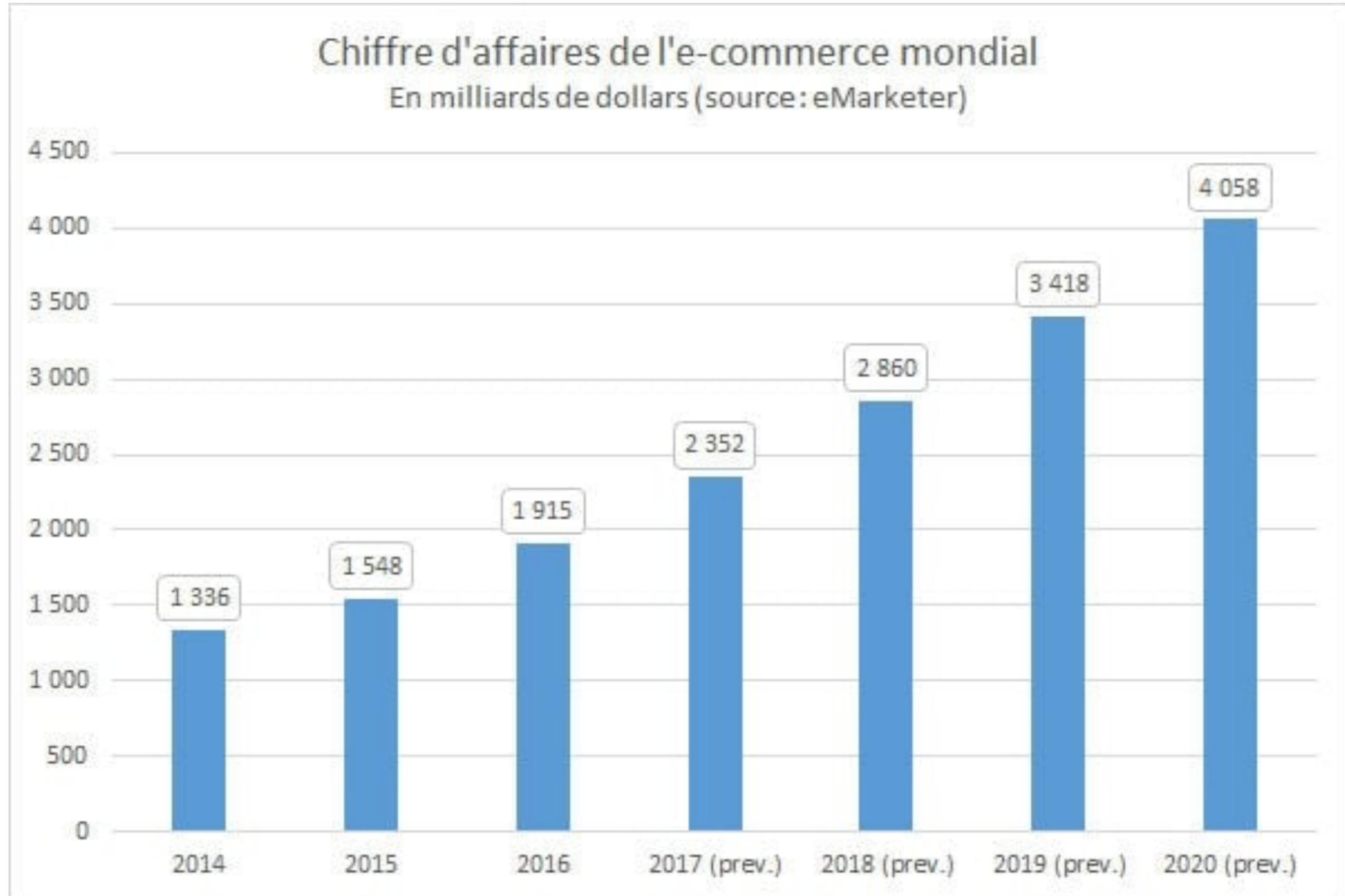
MONETIX Vision et mission

L'adoption des paiements électroniques par les consommateurs et les organisations, ainsi que le développement de l'économie numérique ne pourront être possibles que si le Gouvernement, les Banques et l'Infrastructure sont alignés



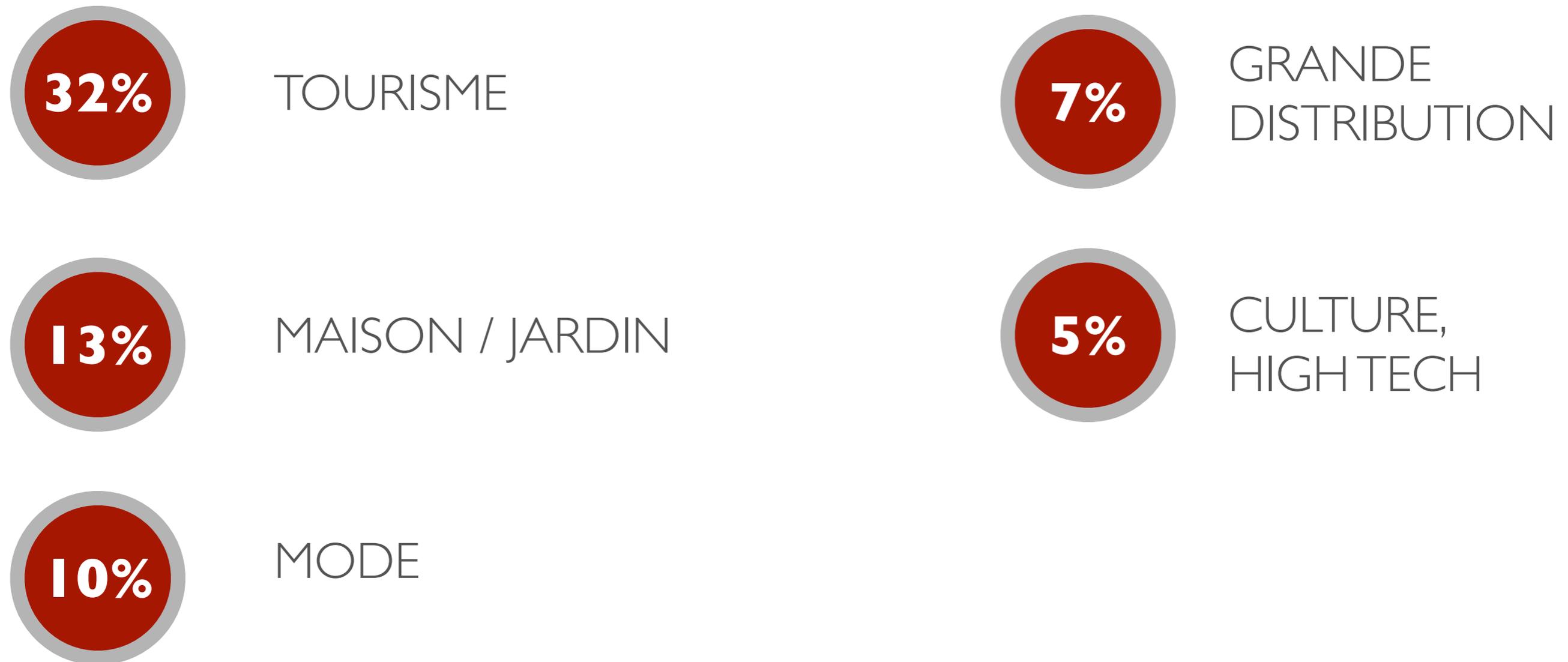
La mission de MONETIX est de participer à connecter le Gouvernement, les Banques et les partenaires d'infrastructure – SATIM - afin d'habiliter numériquement les consommateurs et les organisations

COMMERCE ELECTRONIQUE

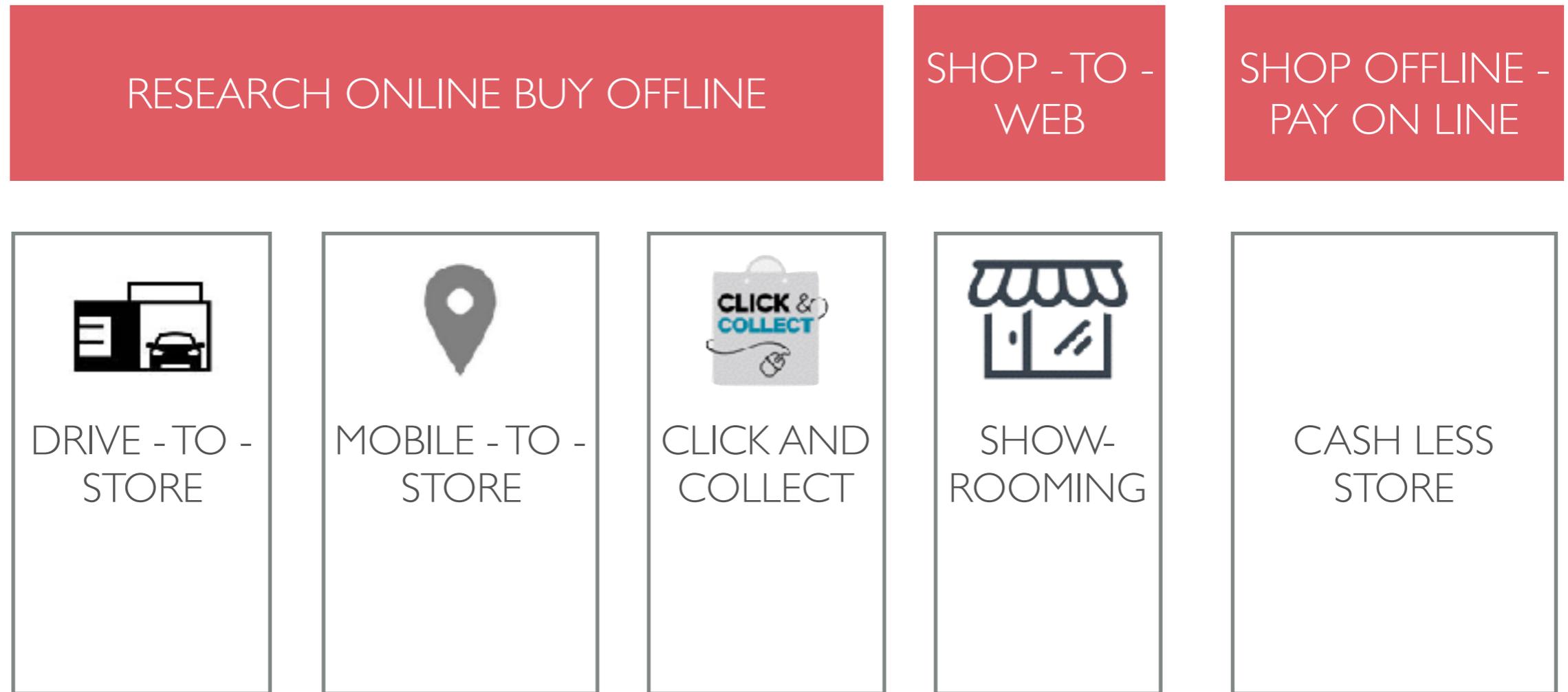


1 915 Milliards \$ (2016)
8% des ventes de détails

PARTS DE MARCHÉ ET CHIFFRES D'AFFAIRES DES TOP SECTEURS

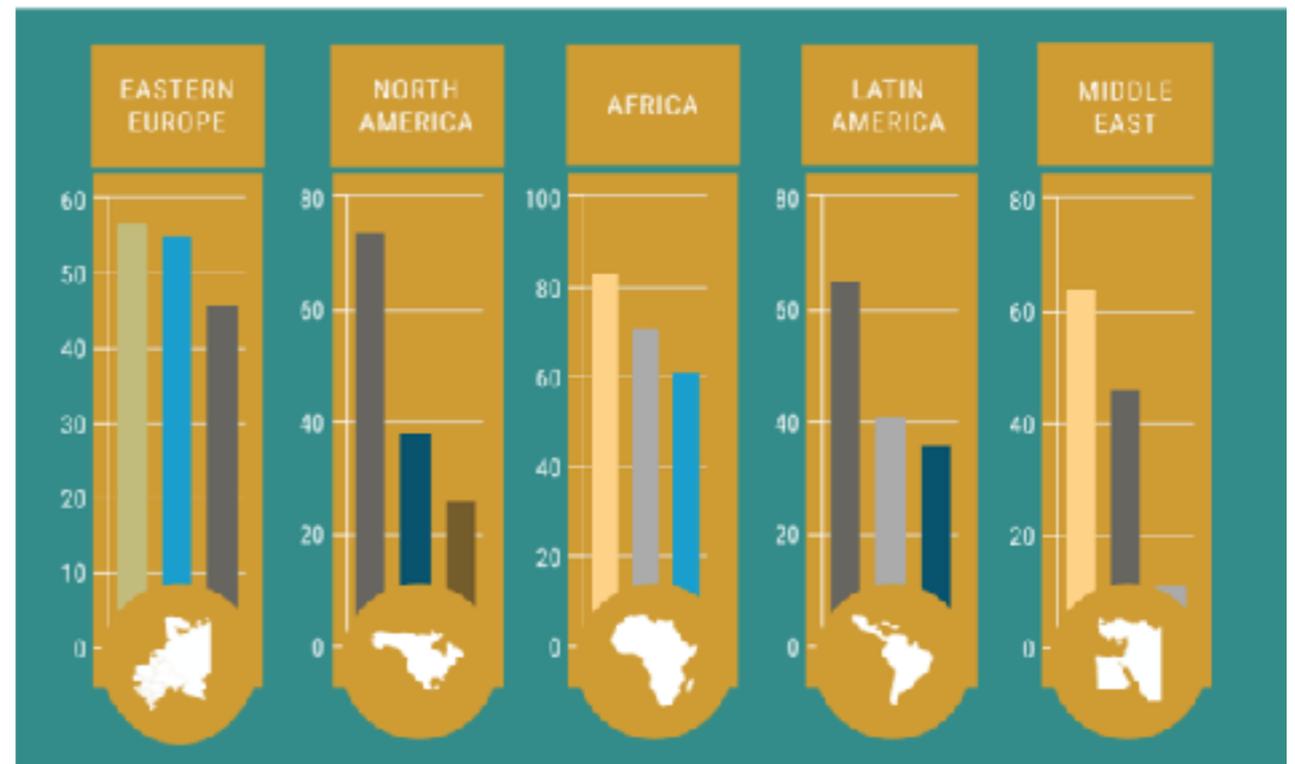
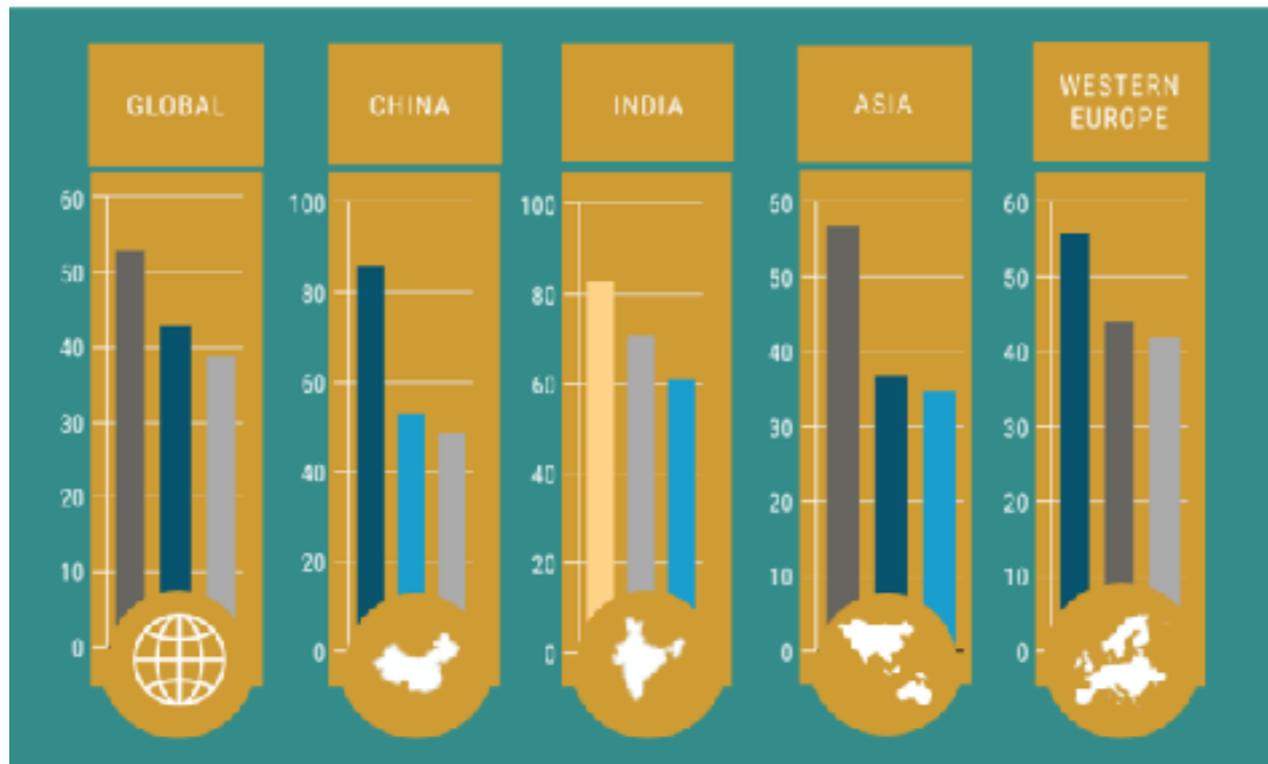
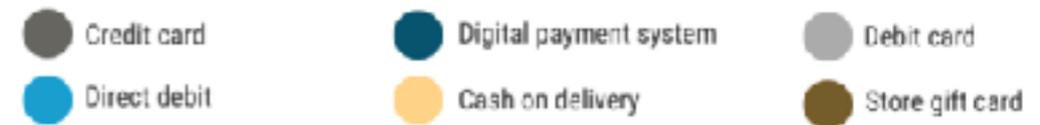
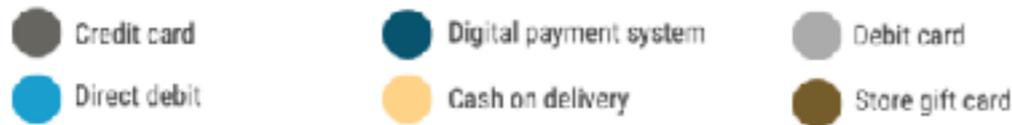


MODELES DE E-COMMERCE



PAIEMENT ELECTRONIQUE

LES MÉTHODES DE PAIEMENT A TRAVERS LE MONDE



Les problématiques auxquelles répond le paiement électronique

PROBLÉMATIQUES

1- L'exclusion financière

1-1- Education financière

1-2- Les coût élevés des moyens de paiement

2- Le marché informel et le manque de traçabilité

APPORT DU PAIEMENT ELECTRONIQUE

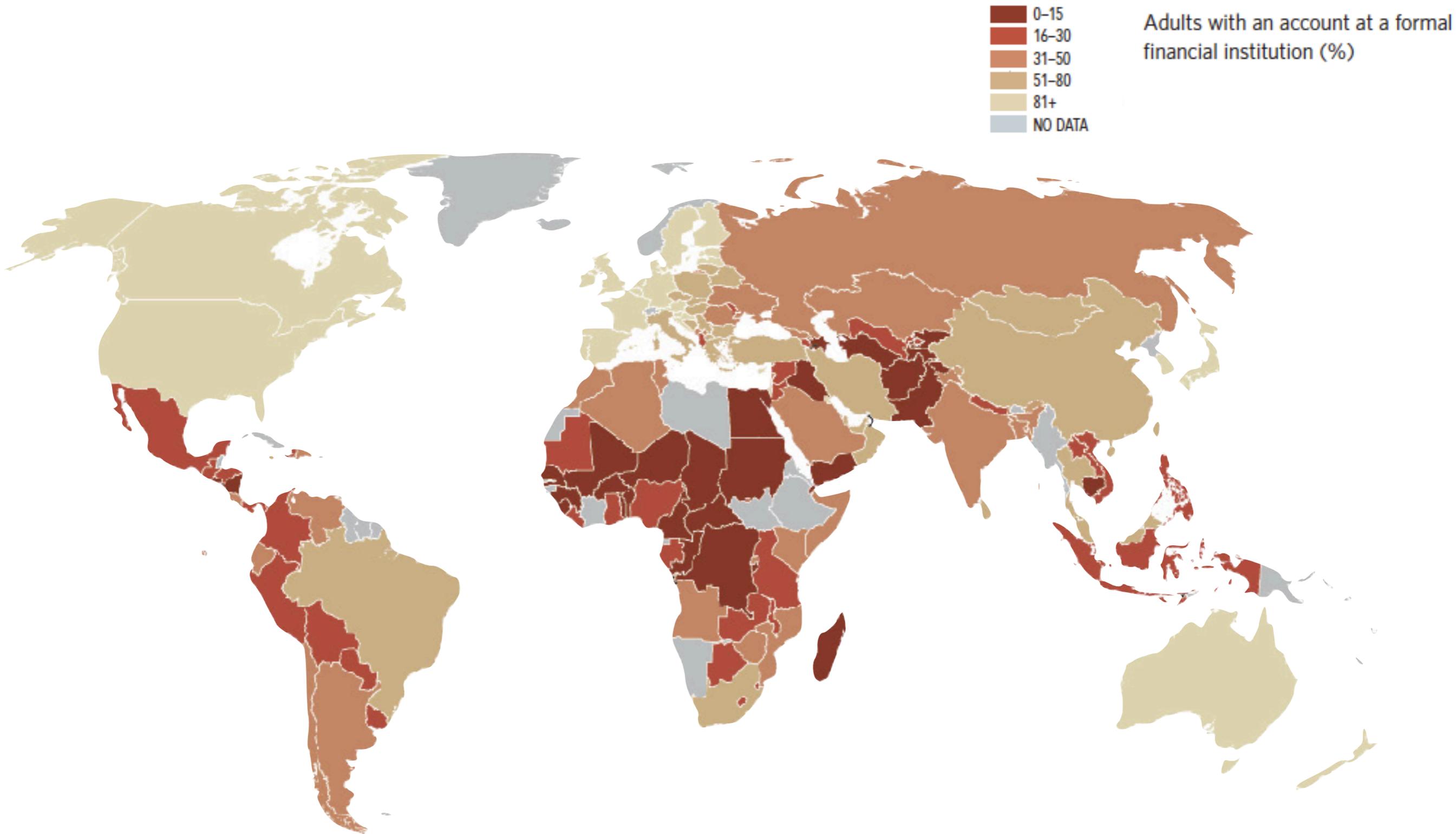
- **Augmenter la Pénétration (intégrer les minorités, pénétration mobile élevée)**
- Diversifier les services (micro financement, P2P, G2P, B2P2B)
- Augmenter la fréquence d'usage des services

- **Héritage de l'expérience mobile**
- Multiple point de contact avec l'utilisateur

- **Baisse des coûts de réseau d'agence**
- Baisse des coûts du réseau d'acceptation

- Une traçabilité instantanée
- KYC / anti-money laundering AML / counter financing terrorism CFT

L'inclusion financière, une priorité de la banque mondiale



L'inclusion financière, les facteurs de mesures à prendre en compte

Avec un taux de bancarisation moyen et une faible utilisation des moyens de paiement, l'Algérie se positionne entre les modèles des pays émergents et ceux développés

Les facteurs de l'inclusion (chiffre de 2015 / adulte +15ans)

- Taux de bancarisation **50%**
- Intensité d'utilisation des comptes bancaires
 - Détenteur Carte bancaire **21%**
 - Utilisation **7%**
- Qualité de l'accès aux services financiers
- Education financière

<http://databank.worldbank.org>

La problématique du marché Algérien est liée à deux éléments :
A. La digitalisation des paiements
B. Le comportement de paiement

DES SOLUTIONS
TRANSVERSES ADAPTEES AUX
MARCHES ALGERIEN

MONETIX

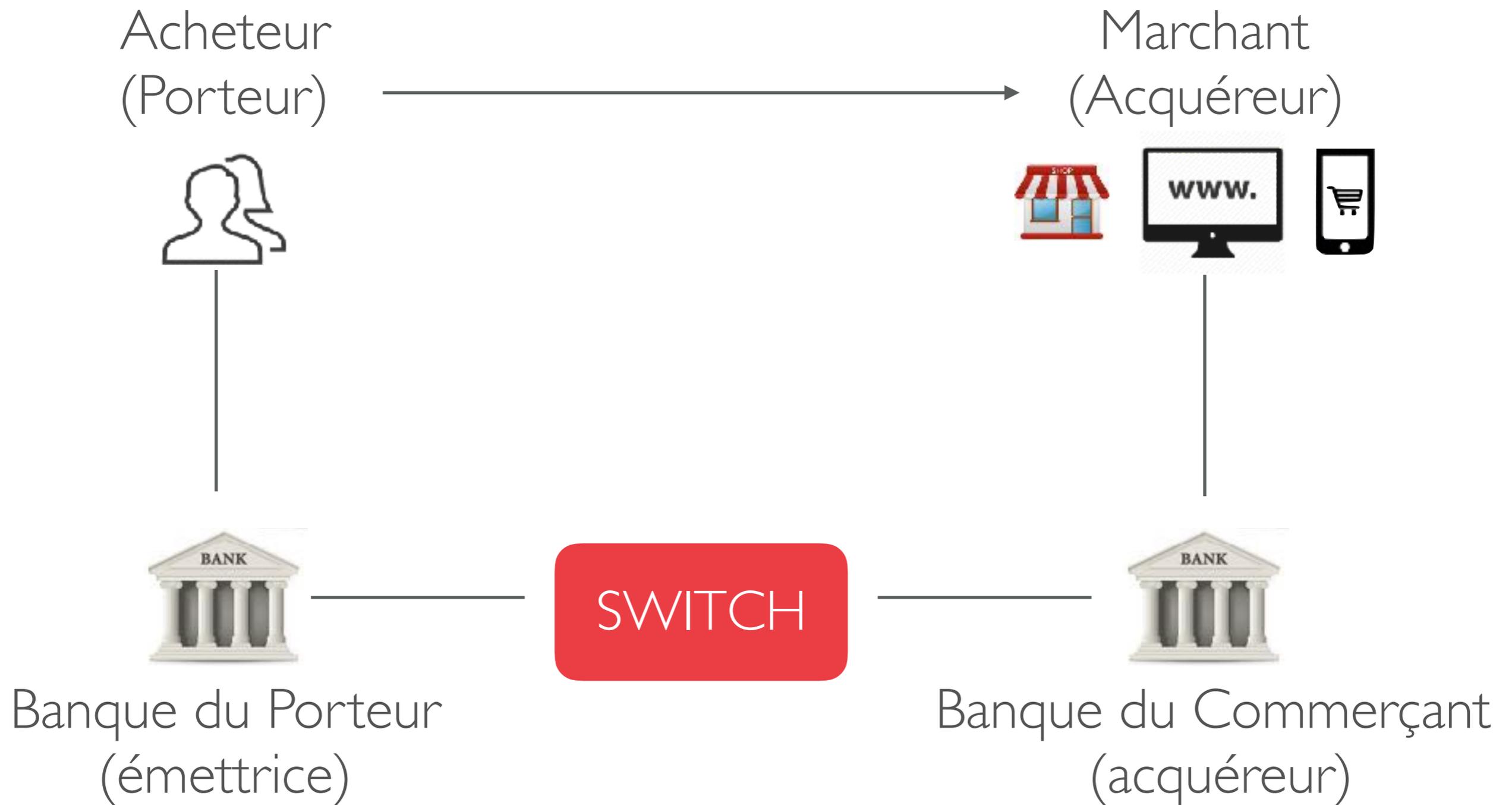
DES SOLUTIONS TRANSVERSES
ADAPTEES AU MARCHE ALGERIEN

Switch Banking / Monétique

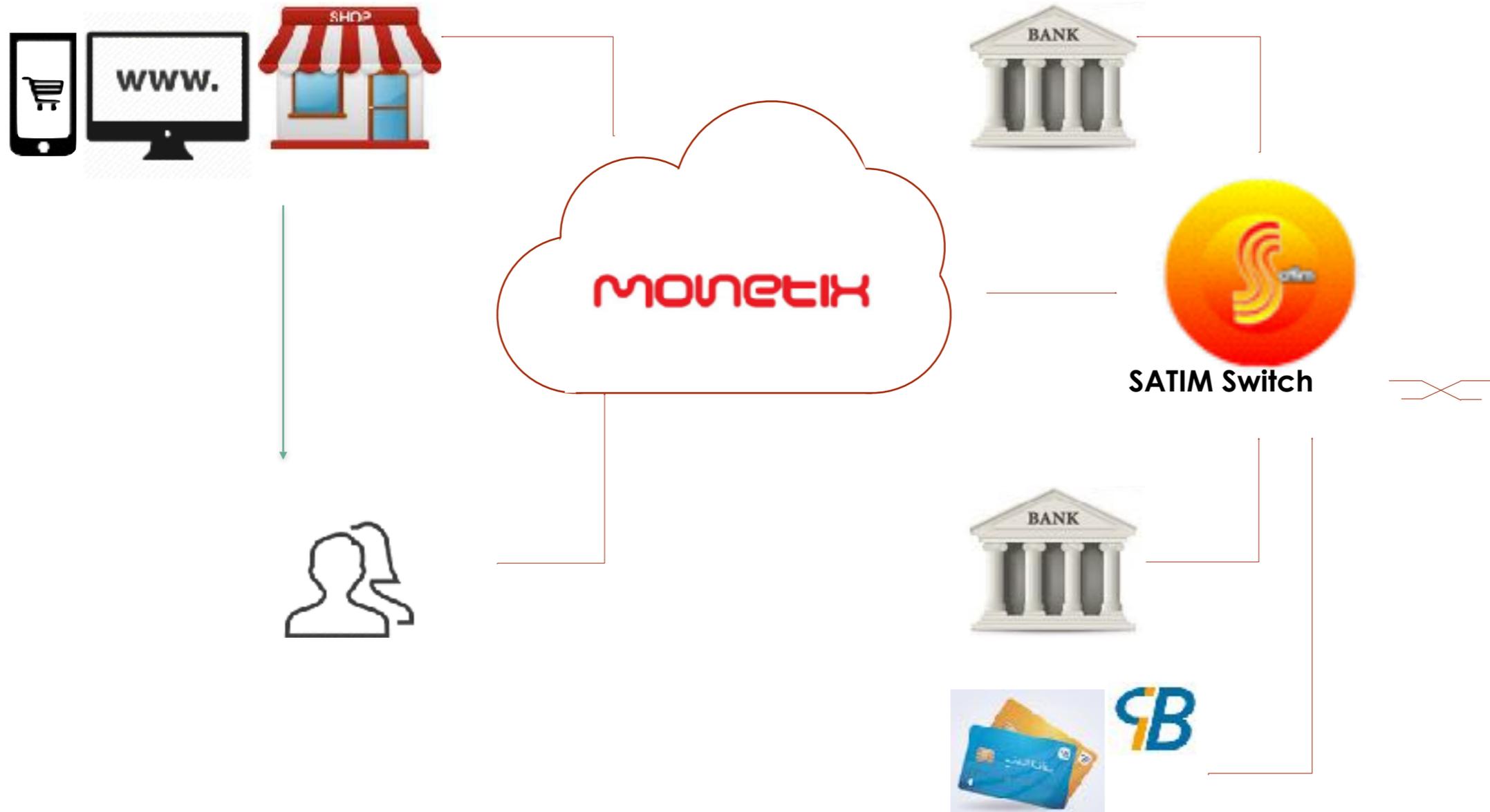
E-Banking / M-Banking

Payment Service

MODELE 4 COINS

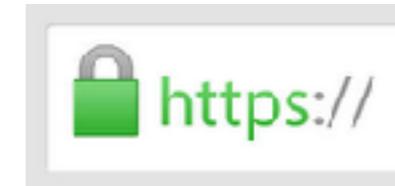


Payment Services

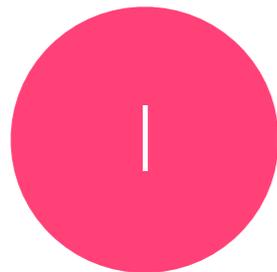


LA SÉCURITÉ

- HTTPS : toujours vérifier si le site de paiement est en
- PHISHING : Ne jamais transmettre ses informations de la carte bancaire par mail / téléphone
- Règle de base :
 - mot de passe sécurisé et stocké séparément
 - social engineering
 - Antivirus et anti
 - Application et logiciel : à télécharger sur des sites sécurisés et fiables



L'AUTHENTIFICATION FORTE (3D SECURE)



- Choix du produit ou service



- Le numéro de la carte
- La date d'expiration
- Le cryptogramme visuel



- Code statique
- Ou
- Code usage unique (SMS, Appel, App...)

- Permet à la banque émettrice d'authentifier l'acheteur et sécuriser ses paiements
- Permet à la banque d'acquisition de garantir la transaction au marchand

Les Apports du e-Paiement

- Une garantie de vente pour l'acheteur
- Une garantie d'engagement d'achat marchand
- Une traçabilité des transactions pour tous les acteurs

MERCI

Back up

ARCHITECTURE TECHNIQUE

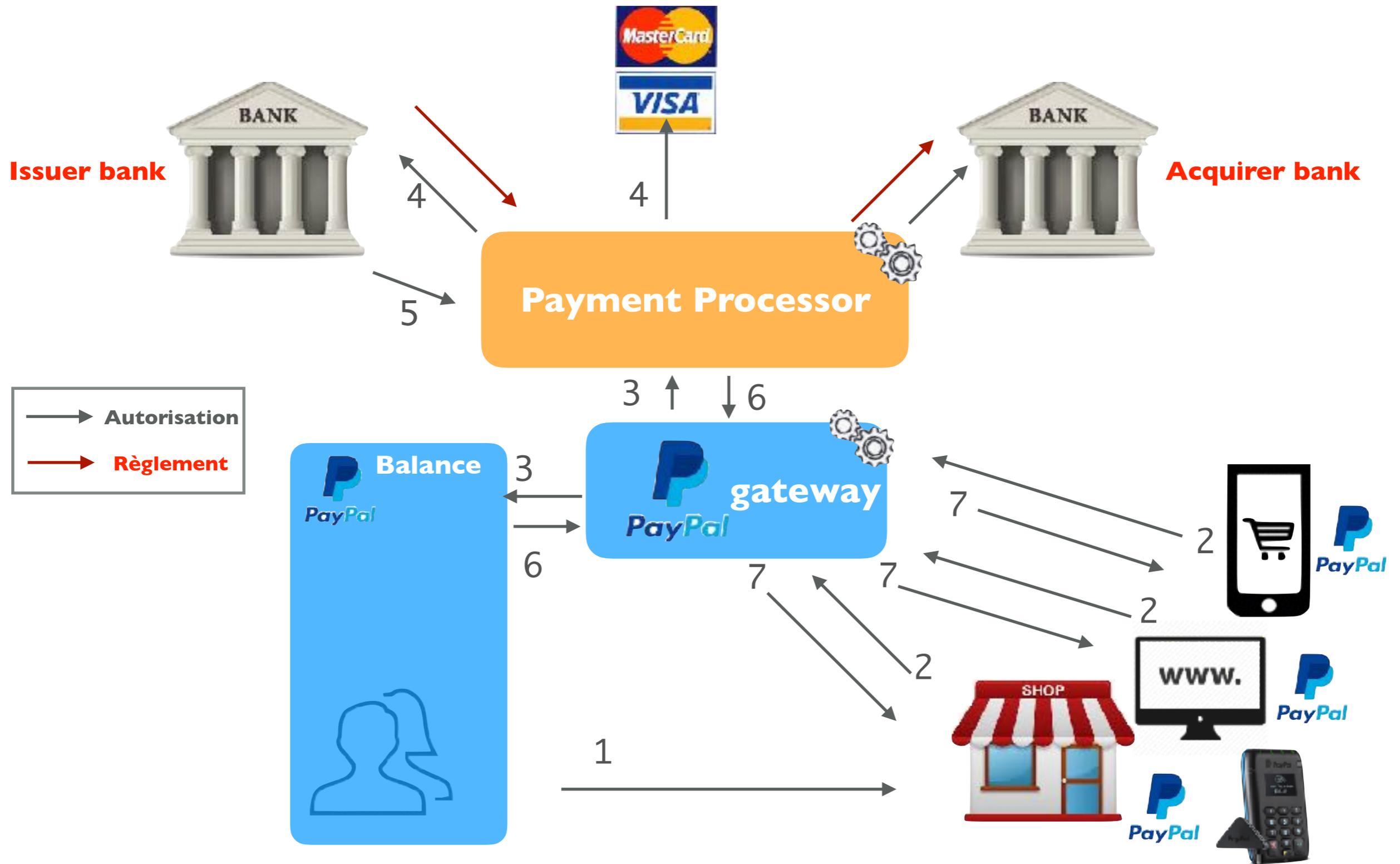
Modèles d'architecture technique

- Architecture avec Gateway bilatéral
- Architecture avec processeur mobile national
- Architecture avec switch + gateway

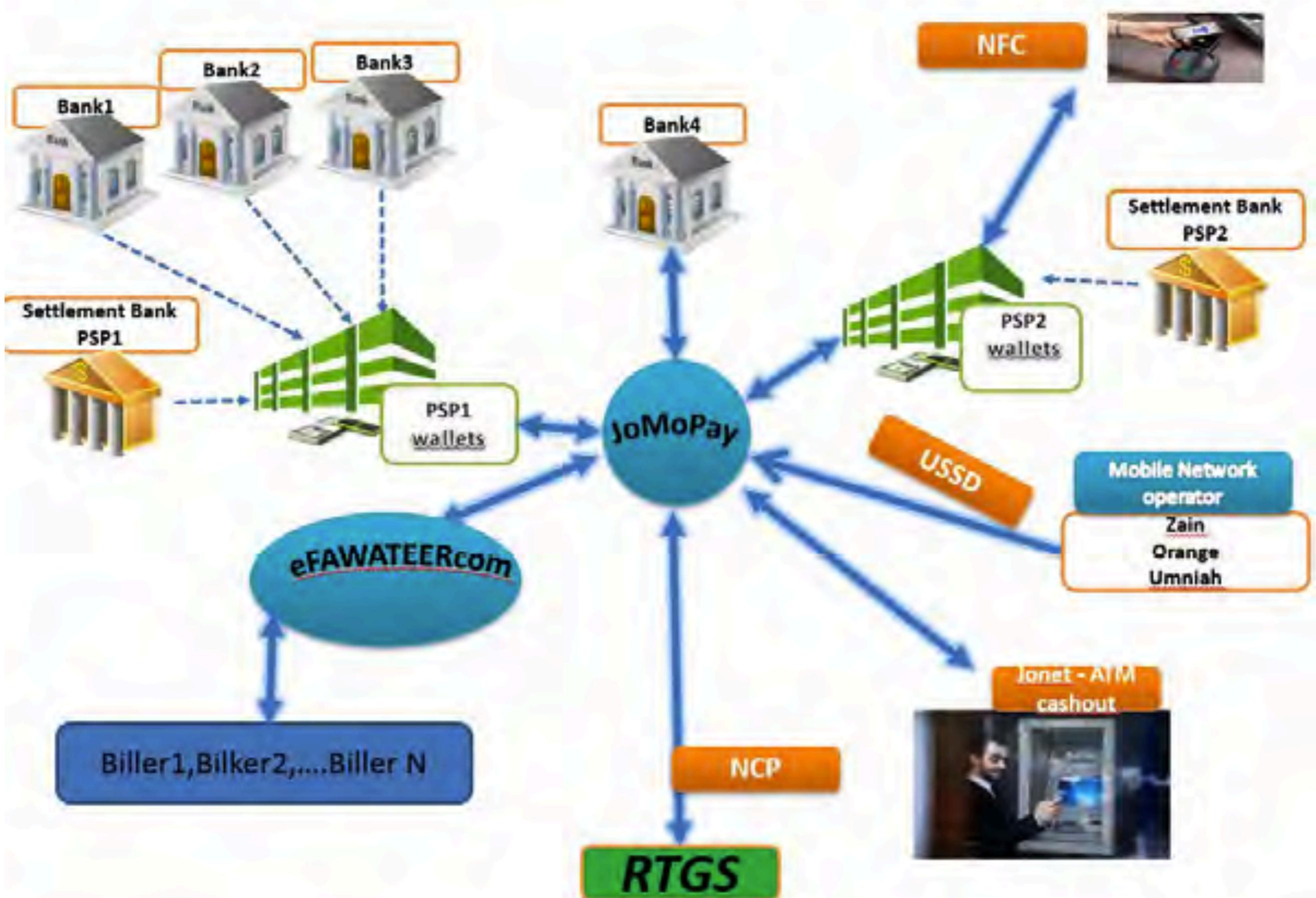
Modèles d'architecture technique

- Architecture avec Gateway bilatéral
- Architecture avec processeur mobile national
- Architecture avec switch + gateway

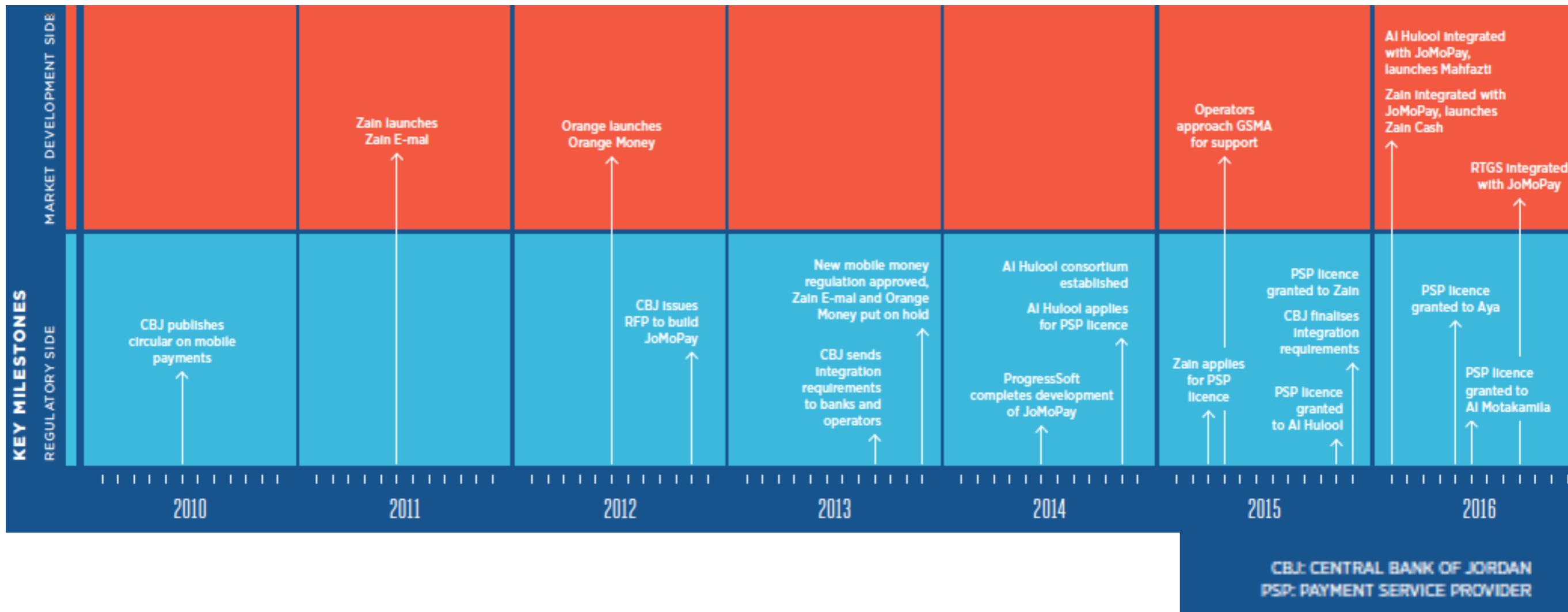
Paiement mobile modèle de Gateway privée



Jordanie : Un processeur national interoperable



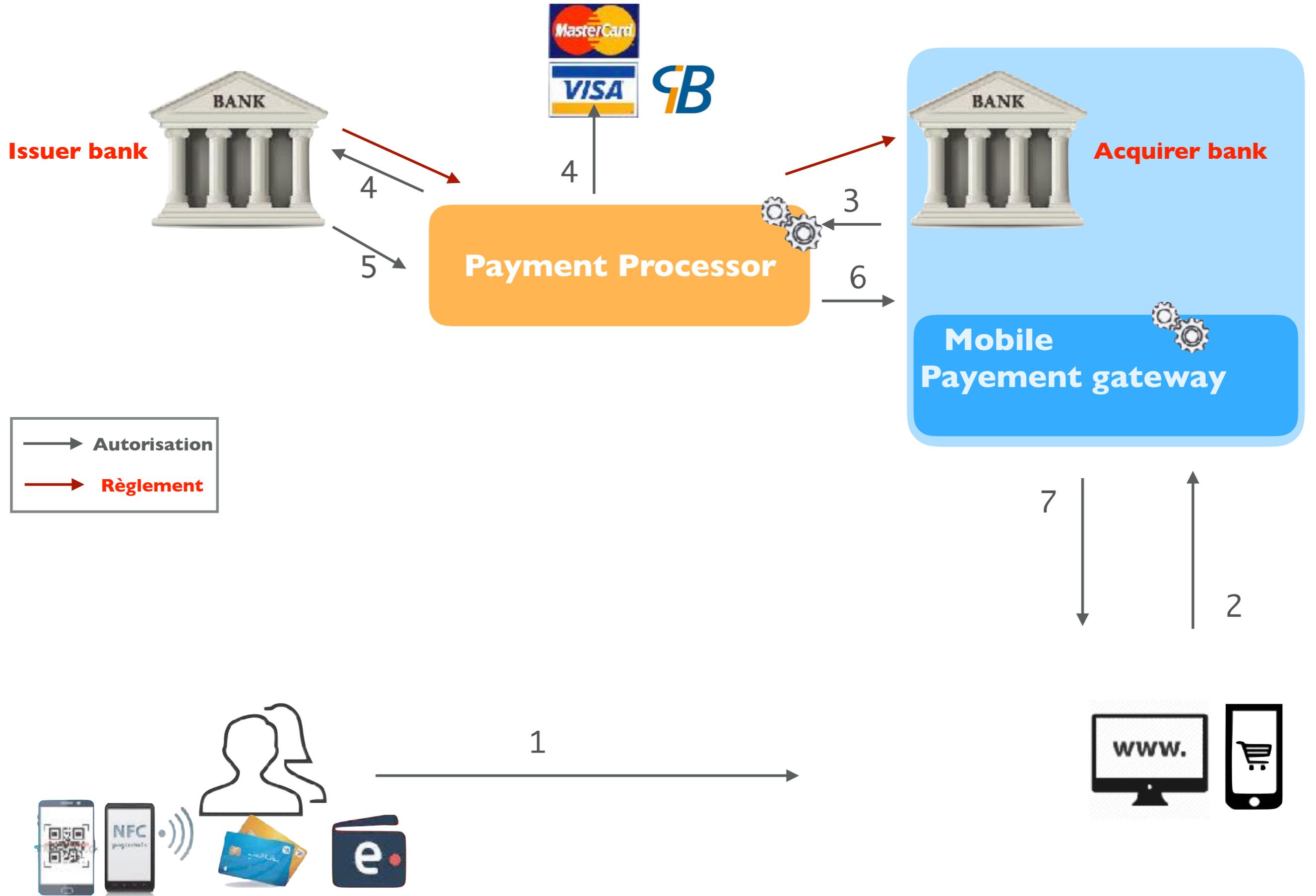
une stratégie step by step,



Le test & learn, une étape initiale primordiale pour accompagner une stratégie nationale d'inclusion financière

ARCHITECTURE HYBRIDE SWITCH + GATEWAY

Paiement mobile modèle de Gateway privée + switch



MODÈLES RÉGLEMENTAIRES

Le paiement mobile modèle par réglementaire

- Modèle Bancaire
- Modèle non bancaire
- Modèle licence bancaire limitée

Modèle de régulation dans le monde

		Licence Bancaire	Sans licence bancaire	Licence bancaire limitée
Amérique latine	Brésil, Pérou		2013  Guidelines pour adhérer	
	Mexique, Colombie	2009, 2013  Compte de dépôt		
Asie	Jordanie		2010 	2013 
	Indonésie	2016  Licence >300K A.U	2016  Licence <300K A.U	
UE	UE			Monnaie électronique PSP 
Afrique	Tunisie,			
	Kenya, Tanzanie, Ouganda, Madagascar			

L'Indonésie opte pour une stratégie « Test & learn »

Depuis 10/11/2016 'Bank Indonesia' reconnaît les PSP (provider of payment gateway & e-wallet services), après autorisation ou licence :

- Moins de 300K Active User :

- Pas de licence bancaire nécessaire
- Rapport régulier : vue globale de l'activité e-wallet, CA, # active user
- Pour Payment gateway, la compagnie doit avoir une activité en Technologies de l'information ou 'payment gateway'
- Répondre aux exigences de management, spécification technique et de sécurité
- Balance e-wallet = 10 Millions IDR (750\$)

- Plus (>) 300K active User :

- Une Licence bancaire est nécessaire

- Pour les compagnies déjà en exercice :

- 6 mois pour déposer le dossier de PSP (avec ou sans licence)

UE basé sur le DSP2 (PSD2) début de l' 'Open API Banks'

2000 :

- EME : établissement de monnaie électronique : émission, gestion et mise à disposition de monnaie électronique

2007

- PSP : sur agrément
 - capital de 125 K€ (minimum de 20 K€ selon les services proposés)
 - création de compte (les fonds restent géré par la banque)
 - transfert de fonds
 - paiement mobile, internet, pos

2015

Directive 2015/2366/EU :

- Entrée en vigueur : 12/01/16
- Date limite d'application 13/01/18

UE basé sur le DSP2 (PSD2) début de l' 'Open API Banks'

Points clés :

- Des exigences de sécurité strictes
- Une ouverture des marchés des paiements à de nouveaux acteurs pour renforcer la concurrence (fintech)
- Elle tient compte de l'émergence de services de paiement innovants, comme ceux par internet et téléphone mobile
- Elle vise à ouvrir le marché des paiements à travers l'accès aux données des comptes :
 - Service d'information sur les comptes (AISP)
 - Service d'initiation des paiement (PISP)

Role du régulateur ABE :

- créer un **registre central** PSP
- prêter assistance pour **résoudre les différends** entre les autorités nationales;
- concevoir des normes techniques de réglementation relatives à **l'authentification forte** du client et aux **canaux de communication sécurisés**;
- développer la coopération et l'échange d'informations entre les autorités de surveillance.

PSD2 & Instant payment : vers l' 'Open API Banks'



- Lancement en 07/2016
- 27 Banques
- Transaction : 40 M€

Services proposés :

- Transfert P2P
- Paiement POS
- Paiement e-commerce

ECB développe TIPS (TARGET Instant payment settlement) prévue en Novembre 2018

La Jordanie : commencer par ouvrir le flux pour mieux réguler

2010 : Circulaire de paiement mobile avec des licences limitées

2013 : Enrichissement du cadre réglementaire :

- Acteur : les acteurs 'Non-bancaire' (opérateur mobile inclut) peuvent devenir PSP et offrir des service de paiement mobile
- Capital : Nécessite la création de filiale d'un capital de 1,5 M JD (2,1 M\$)
- Réseau d'Agent : les agents (non bancaire) sont autorisés :
 - Souscrire les nouveaux clients (KYC)
 - Cash in/ cash out

La Jordanie : commencer par ouvrir le flux pour mieux réguler

2013 : Enrichissement du cadre réglementaire :

- Ouverture du service aux réfugiés : le KYC par passeport ou numéro Nation Unies
- Interopérabilité : entre les PSP, les ATM, billing system, RTGS, à travers un switch national
- Business Model : pas de commission les 2 premières années pour les PSP

Recommandation



	2018	2019	2020	2021
Réglementaire		Phase 1	Phase 2	Phase 3
		Directive de service de paiement mobile	Directive d'agrément limité	Cadre élargie licence établissement de paiement
		<ul style="list-style-type: none">• Service standart• Compte de dépôt bancaire• Montant transaction limité• Montant de la balance limité• Cash in	<ul style="list-style-type: none">• Service élargie• Compte de dépôt bancaire• Nb compte limités• Montant transaction• Montant de la balance• Cash out	<ul style="list-style-type: none">• Capital minimum• Spécifications techniques• Audit

Architecture		Wallet light adossé à un compte de dépôt	Paiement mobile	Interopérabilité des paiements mobiles
		<ul style="list-style-type: none">• Rechargement par CIB• Cash in• Paiement facture• Transfert P2P• Balance• Recharge téléphonique	<ul style="list-style-type: none">• Paiement TPE/MPOS contactless• Paiement online	<ul style="list-style-type: none">• Transfert P2P national interbancaire et inter-wallet

Les télécoms, un support à l'inclusion financière

- La pénétration mobile : levier d'adoption massive
- L'expérience client : facteur d'adoption

Chiffre clés du secteur Télécom / Financier en Algérie

Secteur télécom

Abonnées mobile **43 M**

(évol 4,3M)

(GSM, 3G & 4G)

Abonnées internet **29,5 M** (ADSL,
IM, 4G LTE)

Point de vente **+60.000**

Secteur financier

Compte bancaire **+11,7M**

(évol +0,5M)

Compte postaux **+13 M**

Agences bancaires **+1500**

Bureaux de Algérie Poste

+3300

**S'appuyer sur les réseaux de distribution pour la promotion, l'éducation/
formation, et l'adoption en masse des services financiers**

UBER : un service de moindre effort



Paiement via payment gateway provider **Braintree**
A PayPal Company

L'implantation de Uber à Paris et Londres à pousser les taxis à une généralisation des paiements par carte sans minimum

Les différents modèles de paiement mobile : fonctionnalités



Bank centric

Service Portefeuille

Service au guichet

Service au guichet + Portefeuille



- Transfert P2P
- Payer facture
- Paiement en ligne
- Paiement en boutique



WESTERN UNION



MoneyGram.

- Transfert P2P
- Cash in / out



EcoCash

- Transfert P2P
- Payer facture
- Cash in / out
- Assurance
- Paiement en ligne
- Paiement en boutique

L'expérience télécom au service des banques

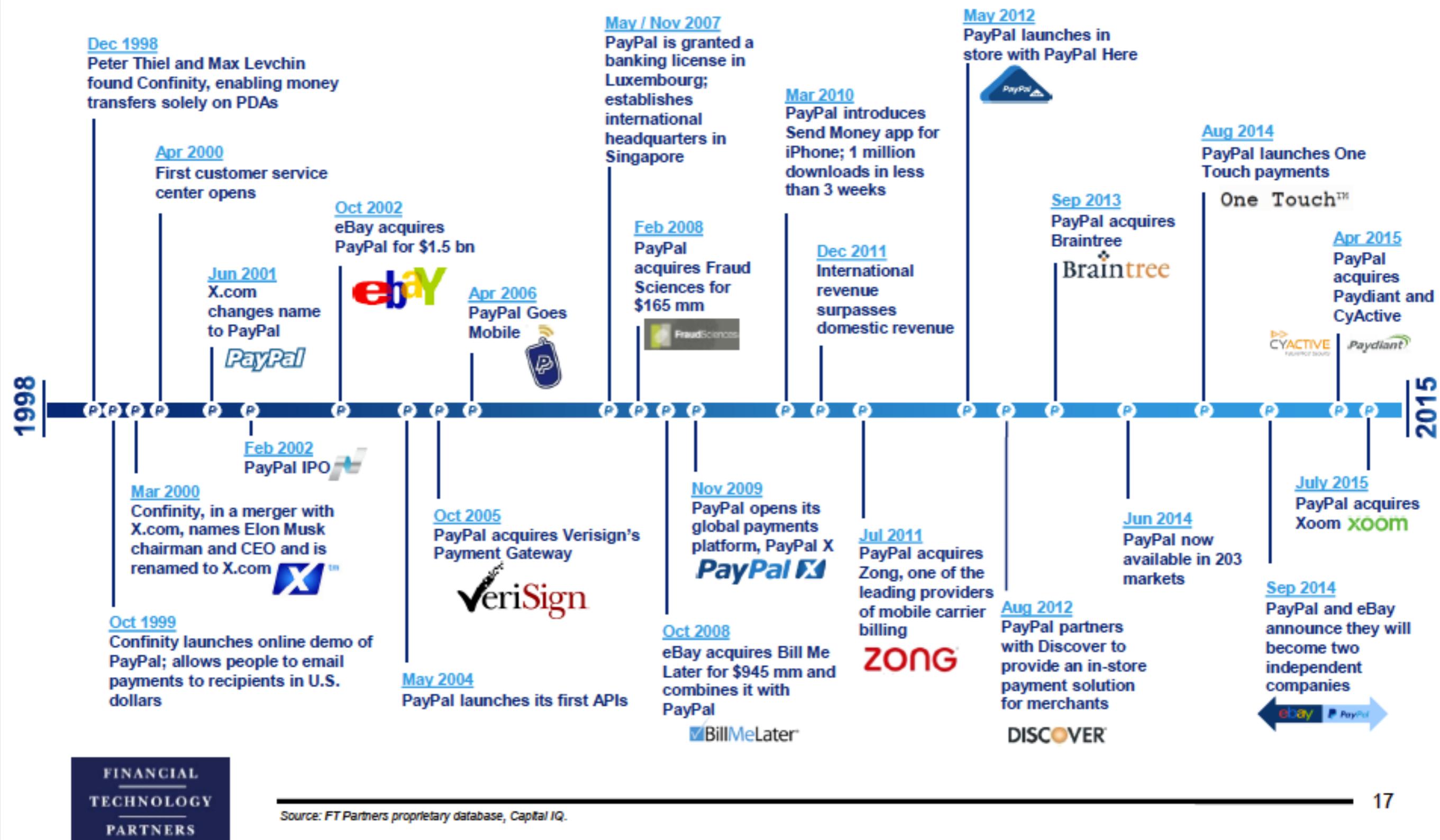
Le modèle de paiement mobile doit s'appuyer sur les avantages du secteur des télécom pour :

- Une couverture du territoire rapide à travers un réseau d'agent sélectionnés
- Une expérience client du mobile pour une fluidité du paiement
- KYC et traçabilité maîtrisées

Securite : principales cas de faille de sécurité

- **Usurpation d'identité :**
 - Phishing, vol d'identifiant/pwd
 - Pharming : redirection vers site frauduleux
- **Friendly Fraud** : chargeback après achat
- **Affiliate fraud** : tirer profit des programmes d'affiliation
- **Triangulation fraud** :
 - Faux site marchand : collecter les données de cartes bancaires
 - Livraison : avec un paiement via d'autres cartes volées
 - Achat frauduleux : avec les premières carte, en couvrant ses traces.
- **Merchant fraude** : vente sans fournir le produit/service (pas de chargeback)

Paypal PSP international et omnical



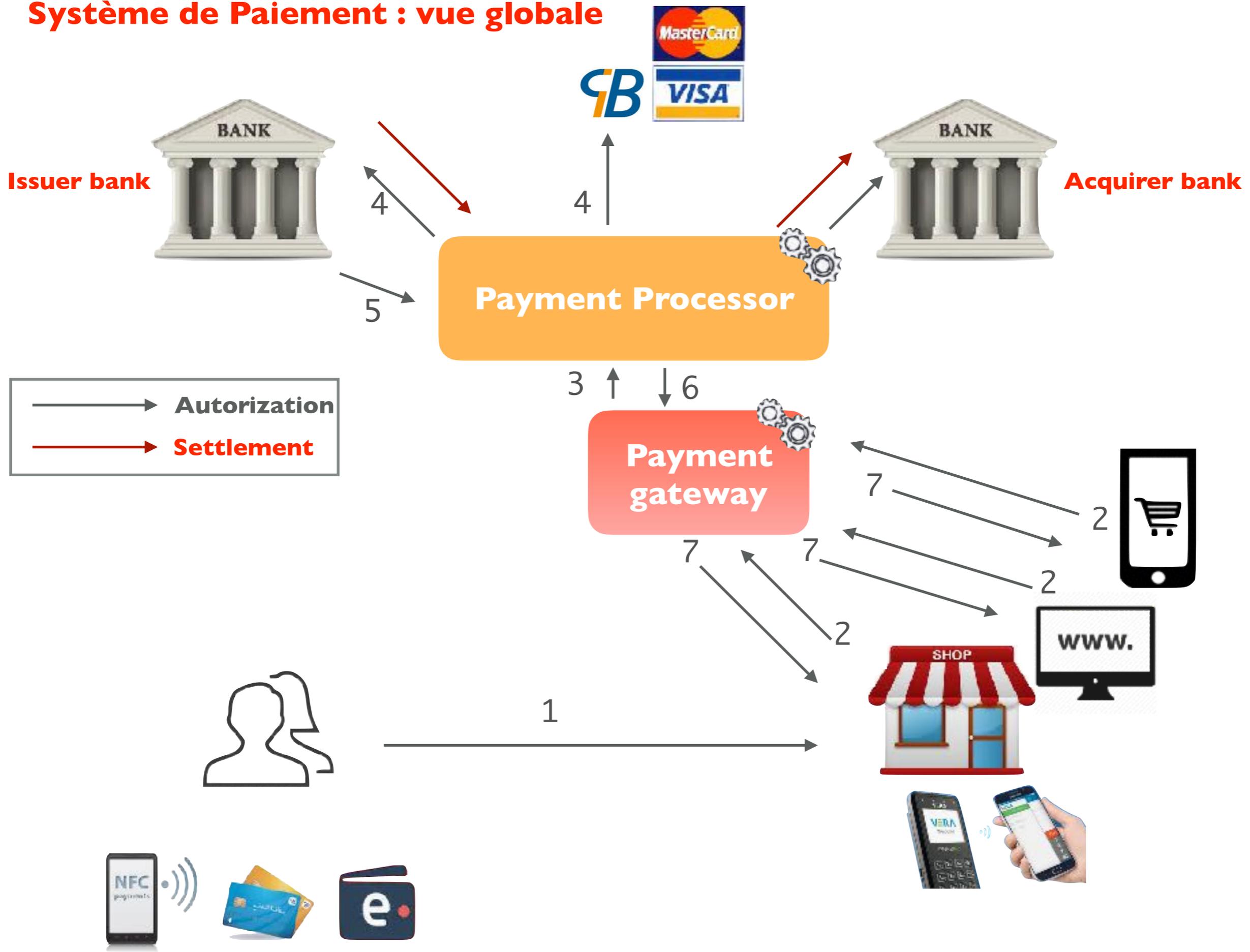
FINANCIAL
TECHNOLOGY
PARTNERS

Source: FT Partners proprietary database, Capital IQ.

Une évolution avec des acquisitions et une diversification verticales des produits. Avec 169 M d'active user, avec 5 fois plus de paiement que Visa

VUE GLOBALE DES SERVICES FINANCIERS DIGITAUX

Systeme de Paiement : vue globale



Paiement Mobile Terminologie & usage



MPOS

Le smartphone utilisé pour le paiement appartient à l'acheteur ?

N



Y

Où est l'élément de sécurité ?
Cloud ?

Y



N



Contactless /
NFC / MST

Achat de bien ou service ?

Y



N

Qui détient le compte client ?



M Banking

P2P Transfert



Carte bancaire

Carrier Billing

Transfert bancaire

PSP : Payment Service Provider

USSD 

Le portefeuille de services des paiements mobile

