

Monétique : les revenus plus forts que les coûts ?

■ Modèles et acteurs

- **Modèle 3-coins** : réseau fermé où l'émetteur et l'acquéreur sont le même acteur (ex. Amex, PayPal).
- **Modèle 4-coins** : modèle classique cartes (porteur, émetteur, réseau, acquéreur, marchand). Ex. CB Cartes Bancaires, Visa, Mastercard)
- **Émetteur (Issuer)** : banque du porteur, décide de l'autorisation.
- **Acquéreur (Acquirer)** : banque/PSP du marchand, traite et crédite les paiements.
- **PSP (Payment Service Provider) / PAT (Prestataire d'Acceptation Technique)** : intermédiaire technique reliant le marchand aux moyens de paiement.
- **Orchestrateur de paiements** : route dynamiquement les transactions vers le PSP ou l'acquéreur le plus performant.
- **Réseaux cartes (Card schemes)** : CB, Visa, Mastercard... fixent règles, interchange et scheme fees.

■ Tarification et coûts

- **IC++ (Interchange Plus Plus)** : structure « transparente » (interchange + schème + frais acquéreur).
- **Blended pricing** : taux global unique. Simplicité, mais visibilité limitée.
- **Interchange** : montant versé à l'émetteur ; principale composante du coût d'acceptation.
- **Scheme fee** : frais perçus par le réseau selon carte, région et devise.
- **MDR (Merchant Discount Rate)** : taux total prélevé par transaction (interchange + schème + frais acquéreur). Indicateur clé du coût global.

■ Cycle de vie d'une transaction

- **Authentification (3DS, SCA)** : vérifie l'identité du client. Réduit la fraude, peut affecter la conversion en générant de la friction sur le parcours de paiement.
- **Autorisation** : validation de la transaction par l'émetteur.
- **Capture** : confirmation du paiement par le marchand, parfois différée.
- **Clearing & Settlement** : compensation interbancaire et versement des fonds.
- **Rapprochement (Reconciliation)** : cohérence ventes / règlements / frais.
- **Chargeback / Dispute** : contestation client entraînant remboursement et frais.

■ Sécurité et innovation

- **PCI DSS** : norme de sécurité obligatoire pour la gestion des données cartes.
- **EMV SRC / Click to Pay** : standard EMV pour paiement en ligne sécurisé et simplifié sans saisie du numéro de carte.

- **Tokenisation PSP** : token créé par le PSP, peu portable mais réduit le périmètre PCI.
- **Tokenisation schéma (Network Token)** : émise par le schéma, interopérable.
- **Tokenisation marchand** : gérée par le commerçant, offre contrôle total mais responsabilité accrue.
- **Open Banking / A2A** : paiement par virement instantané qui repose sur l'ouverture des API des banques.

■ **Fraude et chargebacks**

- **Card testing** : tests de cartes volées.
- **Friendly fraud** : contestation abusive d'un paiement légitime.
- **Refund / Return fraud** : remboursement sans retour produit.
- **Policy abuse** : abus des promotions ou retours multiples.
- **Account Takeover (ATO)** : piratage de compte client.
- **Chargeback** : rétrofacturation suite à un litige ouvert par le client auprès de sa banque.

■ **Quelques indicateurs clés (KPI)**

- **Conversion rate** : paiements aboutis (authentifiés, autorisés, approuvés) / tentatives.
- **3DS Trigger rate** : demandes d'authentification 3DS / total.
- **3DS Success rate** : paiements authentifiés (3DS) / demandes d'authentification.
- **Frictionless rate** : exemptions 3DS accordées / exemptions demandées.
- **Authorization rate** : paiements autorisés / demandes d'autorisation.
- **Refund rate** : remboursements / ventes.
- **Fraud approval rate** : transactions approuvées / transactions analysées.
- **Fraud rate** (taux d'impayés) : chargebacks / transactions.
- **Dispute win rate** : litiges gagnés / chargebacks reçus.
- **Net chargeback rate** : pertes nettes après défense.

Pour en savoir plus sur la formation en lien avec cette thématique, flashez le QRCode



MODÉRATEURS



Arnaud
BODZON
LVMH

INTERVENANTS



Chloé
DAULLÉ
Christian Louboutin



Jeremy
HUGUES
Thom Group



David
LAUGIER
Redbridge DTA



Laurene
LECOMTE
Back Market