

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 + *scheme* + 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 + *scheme* + 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 scheme, interoperable.
- **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



**David
LAUGIER**
Redbridge DTA

INTERVENANTS



**Chloée
DAULLÉ**
Christian Louboutin



**Jeremy
HUGUES**
Thom Group



**Laurene
LECOMTE**
Back Market