



german communications

## L'AGEFIHEBDO

veröffentlicht am 10.09.2020

Autor: ALEXANDRA OUBRIER

### Le terminal de paiement passe au mobile

**L'évolution des standards internationaux permet d'encaisser des paiements par carte directement sur smartphone ou tablette Android, une mutation profonde pour le marché.**

PAR ALEXANDRA OUBRIER @AlexOubrier + EMAIL aoubrier@agefi.fr

La boucle est bouclée. Les smartphones ne sont plus seulement des moyens de paiement, ils vont aussi devenir des terminaux d'acceptation. Même si le paiement mobile au point de vente reste encore marginal dans les usages, l'évolution des standards et des technologies pousse vers la dématérialisation des traditionnels terminaux de paiement électronique (TPE) et même des petits boîtiers de type mPOS (mobile point of sale) qui se sont répandus depuis quelques années pour lire la carte bancaire et saisir le code confidentiel. Cette évolution est rendue possible par la publication, en décembre 2019, de nouveaux standards EMVCo, l'organisme international détenu par American Express, Discover, JCB, Mastercard, UnionPay et Visa, qui rédige les spécifications concernant les paiements par carte et certifie les matériels et les architectures de sécurité. EMVCo reste technologiquement neutre, mais cette nouvelle étape autorise les acteurs à développer des applications mobiles capables de transformer un simple smartphone ou une tablette en vue d'accepter des paiements par carte ou par mobile, en utilisant le sans contact (NFC ou near field communication). Autant dire qu'un immense marché s'ouvre à ceux qui sauront apporter les applications les plus attrayantes ! BBVA a d'ailleurs annoncé vouloir tester une offre de ce type, développée avec la fintech allemande **Rubean**, auprès de 200 commerçants.

En France, Dejamobile, bien connu pour ses solutions logicielles dédiées à l'intégration du paiement Payment de sécur Android ban comm d ment, mobile, a lancé au printemps « READYTOTAP for Merchants », une brique qui permet sécuriser les transactions sur les terminaux en conformité avec les standards EMV. Une banque et un fournisseur de solutions pour les commerçants ont choisi de la déployer. « Ce nouveau standard permet à tout terminal Android équipé du NFC de devenir un terminal de paiement, ce qui va démocratiser l'acceptation, expose Houssein Assadi, CEO de Dejamobile. Le marché est vaste : les petits commerces non équipés en TPE, les commerçants nomades, la majorité des commerçants dans les pays émergents... Cela permet une ubiquité de l'encaissement, chaque vendeur équipé peut encaisser les ventes sans forcer le client à faire la queue aux caisses.

Et pour un coût bien moindre. » comm çants da peu FIN DU « HARDWARE » Autre fintech qui voit s'ouvrir un champ d'opportunité : Famoco, constructeur de terminaux de paiement sous Android, qui compte entre 250.000 et 300.000 appareils déployés. « Nos terminaux peuvent se transformer en TPE par une simple mise à jour logicielle si nos clients le souhaitent, souligne Lionel Baraban, cofondateur et CEO de Famoco. t co dé form logic Lione Cela re facilité met à la et d'acce mentaire coût pou fortemen nouveau qui prop des TPE standard représente une économie et une plus grande é d'usage dans la mesure où le ter-



german communications

minal permet à fois de faire tourner l'application métier d'accepter les paiements, sans appareil supplémentaire. Nous préparons une nouvelle offre à bas pour fin septembre qui devrait concurrencer fortement les acteurs installés et nous ouvrir de nouveaux marchés. » Et même chez Smile & Pay, propose pourtant de petits boîtiers mPOS et denouvelle génération, ce changement de standards est synonyme de développement. « Bien sûr, le mPOS a fait notre succès et celui d'autres fournisseurs, admet Nicolas de Labarre, CEO de Smile & Pay. Et nous lançons le Super Smile, un TPE Android avec écran tactile carte SIM 4G intégrée, capable d'encaisser également Alipay et WECHATPAY, avec imprimante intégrée, car cela correspond aux besoins des commerçants à l'heure actuelle et pour plusieurs années encore.

Mais nous suivons la tendance à l'effacement du 'hardware' et notre application mobile d'encaissement purement logicielle est prête. » Quant à Ingenico, il se prépare depuis longtemps à changer son modèle économique jusqu'ici centré sur le hardware pour développer des solutions logicielles et services. Outre sa plate-forme de services à valeur ajoutée accessibles via les TPE, le constructeur développe aussi pour le paiement mobile des offres comme Nombre total de commerçants 1,8 Don't commerçants carte BANCAIRES CARTES « Pin on mobile » (saisie du code sur téléphone) et « Tap to phone » (sans contact) actuellement en test chez certains commerçants. Un remodelage profond pour le géant mondial du TPE qui sait innover et propose déjà en Asie le paiement par reconnaissance faciale ou un prototype de paiement sans friction (sans passage en caisse). Les technologies du paiement sont en pleine effervescence et EMVCo pourrait encore accélérer le processus. Bastien Latge, directeur technologies d'EMVCo, explique discuter « avec les acteurs du marché afin d'établir comment faire évoluer les standards pour faciliter davantage le paiement mobile tout en favorisant une bonne expérience utilisateurs ». A : GROUPEMENT Contrats intégrant le sans contact 1M SOURCE Dont PIERRE LAHBABI, CEO de Galitt LA PAROLE À... « Encaisser sur smartphone, la voie de l'avenir » Quels changement induira l'évolution des standards EMV publiée fin 2019 ? Cela devrait changer de nombreuses choses. De plus en plus de terminaux Android vont remplacer les terminaux de paiement électronique. Cela s'inscrit dans une évolution qui a démarré il y a six ou sept ans avec le lancement de mPOS (terminaux de paiement mobiles) par Square, suivi par Sum Up et iZettle. Des banques européennes qui s'y sont mises aussi. Cela a changé l'acceptation en point de vente mais le phénomène est resté limité en Europe. Une spécification sortie en 2018 a permis la saisie du code confidentiel directement sur le smartphone, mais cette architecture nécessite toujours un appareil séparé pour lire la carte. Depuis fin 2019, une nouvelle spécification permet l'acceptation grâce à une solution purement logicielle installée sur le téléphone, sans besoin d'un appareil supplémentaire. Tout smartphone ou tablette peut désormais devenir un terminal de paiement. DR Est-ce déjà visible sur le marché ? Une dizaine de sociétés ont lancé des développements avec pour objectif d'offrir une grande facilité d'usage, sans TPE et sans mPOS. Apple a racheté Mobeewave, éditeur d'un logiciel transformant un smartphone ou une tablette en terminal de paiement, Samsung a noué plusieurs partenariats... Mais aucune n'est encore déployée à grande échelle. Aujourd'hui, nous avons donc sur le terrain soit des mPOS, avec un hardware dédié relié à un smartphone ou une tablette, soit des terminaux dédiés au paiement mais fonctionnant sous Android. Ces solutions donnent accès à un large choix d'applications en plus du paiement. Ces solutions intermédiaires permettent de réduire les coûts et de développer progressivement de nouveaux services et de nouveaux usages même si l'encaissement sur smartphone ou tablette constitue bien la voie de l'avenir.