

Commission « moyens de paiement et services financiers »

## Nouvelles offres de paiement : Effusion, Profusion, Confusion ?

Organisation d'un cycle de réflexion sur 2012

Publication d'un ouvrage de restitution

En partenariat avec



## Contexte

- La multiplication de « nouvelles offres de paiement » entraîne une certaine instabilité de la perception que les utilisateurs ont des moyens de paiement.
- Le recours à ces nouveaux moyens de paiement est concomitant au développement de nouveaux services.
- Commerçants, consommateurs, intégrateurs, établissements de paiement, opérateurs télécoms, banques, ...tous les acteurs sont concernés par ces évolutions.

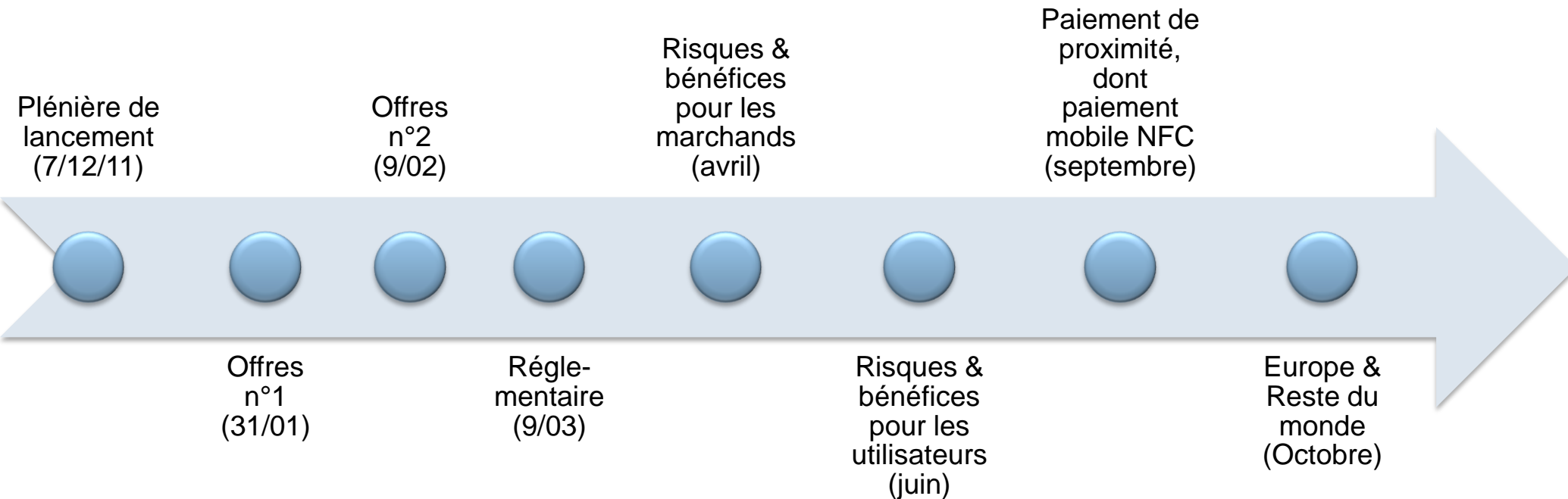
## Objectifs

- Eclairer les membres de l'Acel sur les nombreuses évolutions en cours dans l'écosystème des paiements,
- En droite ligne avec le leitmotiv des actions de l'Acel, favoriser par l'analyse et le partage d'informations la confiance dans l'économie numérique, le paiement étant un maillon clé de cette confiance en pleine évolution/révolution,
- Proposer de la manière la plus objective possible la vision des acteurs du paiement, des commerçants et celle des consommateurs,
- Ancrer la réflexion dans le concret et la réalité des offres existantes vs. effets d'annonce du secteur

- ❑ L'ACSEL souhaite avoir un vrai débat de fond et s'en donner le temps.
- ❑ Un calendrier de réunions étalées sur 1 an permettant de rencontrer les différentes catégories d'acteurs concernés :
  - ✓ Etablissements de Paiement,
  - ✓ Etablissements de monnaie électronique,
  - ✓ fournisseurs de services de paiement hors agrément,
  - ✓ e-commerçants,
  - ✓ Éditeurs,...
  - ✓ experts techniques et métiers,
  - ✓ Juristes, ...

## Agenda prévisionnel

- **Une plénière de lancement** le 7/12/11
- **8 ateliers** programmés sur 2012, et d'autres en cours de réflexion
- Une plénière de restitution fin 2012
- Co organisation d'ateliers complémentaires au sein d'autres commissions de l'ACSEL
- Un **livre blanc** de synthèse des travaux, en français, diffusé lors de la plénière de restitution



## Et aussi

- *Un atelier sur le paiement BtoC au sein de la commission BtoB de l'Acsel*
- *Un atelier à imaginer sur les acteurs intermédiaires de la chaine de paiement : enablers, prestataires de services de paiement, EP spécialisés dans l'acceptation, ...*

## Comité de pilotage

Les travaux sont menés par un comité de pilotage issu de la commission « moyens de paiement » de l'ACSEL.

Société	Nom / Prénom
ACSEL	Gérard Ladoux / Patrick Flamand
Altéir Consulting	Laurent Nizri (*)
Atos Worldline	Régis Massicard
Cellfish Media	Stéphane Deshayes
Gemalto	François Chaffard / Gabrielle Bugat
Go Voyages	Pierre Alzon
Groupement CB	Jean-Pierre Buthion / Katérina Levallois
Hi-Media	Abdallah Hitti
Ogone	Patrick Flamant
SFR	Marie-Christine Mery
Wragge (avocats)	Laetitia de Pellegars

**\*** : responsable de la commission, pilotage et coordination des travaux

Chaque atelier est plus spécifiquement organisé par un binôme au sein du copil, avec l'aide de l'ensemble de celui ci

## Comité d'orientation stratégique

En sus du comité de pilotage, un comité stratégique élargi pour l'occasion à des non membres de l'Acsel, est en charge d'orienter les travaux du comité de pilotage et de donner un avis sur les éventuelles réflexions complémentaires à l'occasion du livre blanc.

Participants :

- Les membres du comité de pilotage,
- G. Goffinet, Banque de France, Chef du Service de la surveillance des moyens de paiement scripturaux
- T. Lanxade, Président de l'AFEPAME, association française des établissements de paiement et de monnaie électronique
- H. Mondange, Association Force Ouvrière Concommateurs
- + autres participants en attente de confirmation

Assister aux  
conférences

Participation gratuite pour les membres de l'acsel, 50€/atelier pour les non membres

Agenda à jour sur le site : [www.associationeconomienumerique.fr](http://www.associationeconomienumerique.fr)

Inscription préalable obligatoire auprès [info@acsel.asso.fr](mailto:info@acsel.asso.fr)

Présenter une offre

Pour participer aux ateliers « panorama des offres » de janvier et février 2012, contacter Gérard Ladoux : [ladoux@acsel.asso.fr](mailto:ladoux@acsel.asso.fr)

Partager des études ou  
des analyses

Vous souhaitez partager des études/analyses du secteur avec l'Acsel, n'hésitez pas à contacter les membres du comité de pilotage ou Gérard Ladoux

Devenir partenaire de  
l'évènement

Vous souhaitez associer votre image à cet évènement et aider l'ACSEL à mener à bien ces ateliers : plusieurs modalités de partenariat existent, merci de contacter Gérard Ladoux ([ladoux@acsel.asso.fr](mailto:ladoux@acsel.asso.fr)) ou Laurent Nizri ([l.nizri@alteir-consulting.com](mailto:l.nizri@alteir-consulting.com))

Participer activement au  
développement de  
l'économie numérique

Devenez membre de l'Acsel en contactant [info@acsel.asso.fr](mailto:info@acsel.asso.fr)



Sur le site

[www.associationeconomienumerique.fr](http://www.associationeconomienumerique.fr),

retrouvez toute l'actualité du cycle de réflexion sur les moyens de paiement

Dans l'espace sécurisé réservé aux membres vous trouverez prochainement :

- ✓ Les supports présentés aux différents ateliers,
- ✓ L'agenda du paiement : agenda des événements concernant le paiement organisés par nos membres tout au long de l'année,
- ✓ La base documentaire : les analyses et études réalisées par les membres de l'acsel lorsqu'ils souhaitent les partager



## Pourquoi un atelier sur les aspects réglementaires ?

- Le paysage réglementaire français et européen est en pleine mutation
  - Beaucoup d'acteurs n'ont pas une vision claire de ces mutations et se posent de nombreuses questions
  - Les aspects réglementaires sont des éléments structurants qui ont de forts impacts lorsqu'ils doivent être mis en œuvre par les PSP
- = > L'Acel souhaitait pouvoir offrir à ses adhérents un décryptage des évolutions réglementaires et leur mise en pratique sur le terrain autour de l'exemple de la gestion du risque**



## L'objectif de l'atelier

- **Balayer les aspects réglementaires**
  - **Décryptage des réglementations applicables en France**
    - L'objectif du Régulateur européen en matière de paiement
      - Favoriser l'émergence d'un marché domestique européen
      - Ouvrir les services de paiement à la concurrence et protéger le consommateur
    - Point sur la transposition du cadre légal européen en France
    - Bref exposé des dispositions protectrices du consommateur et de la classification des services de paiement et d'émission/gestion de monnaie électronique
    - Point sur les évolutions à venir ou à souhaiter

*Intervenant : **Laetitia de Pellegars**, Avocate, **Wragge & Co***

- **L'évolution réglementaire en Europe**
  - Comprendre les organisations au sein de l'Europe : quels sont les acteurs, qui décide et comment ?
  - L'évolution du paysage réglementaire européen :
    - Le livre vert ou une des étapes du processus de réflexion de la futur Directive des Services de Paiement 2 (DSP 2)
    - Analyse des grands points structurants de la consultation en cours

*Intervenant : **Bruno Dupont**, Président, **Euralia***

## L'objectif de l'atelier

- Focus sur la gestion du risque

- **Les attentes de L'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP) de la Banque de France**

- Le dispositif en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT)
- Les points majeurs d'attention de la mise en œuvre du dispositif
- Les travaux de L'ACP en matière de LCB-FT

*Intervenant : **Gaëtan Viallard**, Chef du service du droit de la lutte anti-blanchiment et du contrôle interne, **ACP***

- **La démarche d'agrément des nouveaux acteurs du paiement**

*Intervenants : **Laetitia de Pellegars**, Avocate, **Wragge & Co** (introduction)*

***Françoise Lachaud**, Chef du service des établissements à vocation bancaire, **ACP***

- **La lutte contre la fraude et les prestataires de services intermédiaires**

- Les fondamentaux
  - La connaissance du client
  - La chaîne contractuelle cohérente
  - Les flux d'information de bout en bout
- Cas pratiques

*Intervenant : **Martine Briat**, Directeur des Affaires Juridiques et Bancaires, **Groupe des Cartes Bancaires CB***

## L'objectif de l'atelier

- **Mise en œuvre sur le terrain de la gestion du risque**
  - **Comptabilité et piste d'audit des établissements de paiement**
    - Les moyens et dispositifs minimum requis par la réglementation

*Intervenant : **Serge Gruber**, Directeur général délégué, **Scacchi & Associés***
  - **Retour d'expérience sur la gestion du risque au quotidien**
    - La mise en place concrète des fondamentaux de la gestion du risque pour un acteur du paiement
    - Les impacts au niveau de l'organisation de l'entreprise à prévoir (organisationnel, informatique...)

*Intervenant : **Rodrigue Fanou**, Directeur Juridique, **Fia-Net***