



#MONEYLETTER

NEWSLETTER MENSUELLE DE MONEYCORE

JUIN 2020 • EDITION 7 - THE MONEYCORE E-NEWS



- PANORAMA MONDIAL SUR LES PAIEMENTS EN JUIN 2020
- QUELLE MISE EN CONFORMITÉ POUR LES BANQUES EN 2020 ?
- LES PRODUITS DE PRÉPAIEMENT ET DE CRÉDIT PPS EN EUROPE

LE CONTENU

Panorama Mondial sur les
paiements-juin 2020. P 3-4

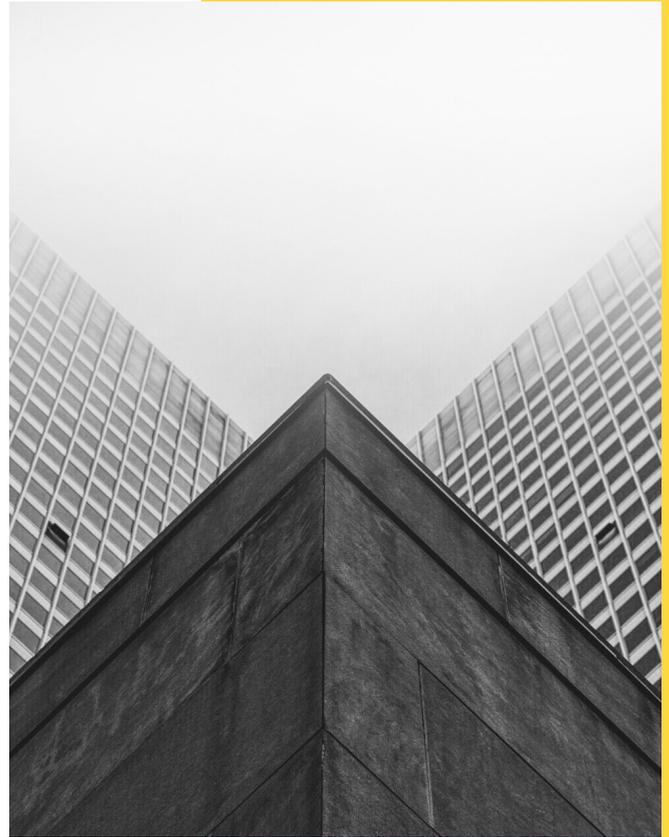
Quelle mise en conformité pour
les banques en 2020 ? P 5-6

Les Produits de prépaiement et
de crédit PPS en Europe. P 7

PANORAMA MONDIAL SUR LES PAIEMENTS-JUIN 2020

FAIR PLAY

En République tchèque, Fair play, va déployer la passerelle de paiement et le centre commercial de FSS Technologies pour le traitement des paiements en ligne et le règlement des transactions. Le FSS accueillera la passerelle et le hub sur FSSNeT, son centre de traitement des paiements.



FIRST ABU

DHABI BANK

Le Wallet mobile "Payit", de la première banque d'ABU DHABI, permet aux utilisateurs d'effectuer des envois internationaux.

Des transferts de fonds vers plus de 100 marchés en utilisant la plateforme de paiements push de Mastercard.

Les clients de la FAB peuvent transférer de l'argent instantanément sans frais à des banques aux Philippines, Bangladesh, Pakistan, Népal, Kenya, Égypte, Nigeria, Sri Lanka, Vietnam, Ghana et plusieurs autres pays suivront.





METABANK ET SOURCE

METABANK et SOURCE, licencié exclusif pour la fidélité de MetaBank, lancent une campagne de fidélisation un programme visant à récompenser les consommateurs qui transfèrent une partie de leurs argent directement sur leur compte PayRange. Le compte PayRange, un fournisseur de paiements mobiles pour les machines de vente au détail non surveillées, connecte 3 millions d'utilisateurs à ces appareils. La commercialisation cibler les déclarations d'impôts anticipées de plus de 25 000 déclarations d'impôts électroniques. des professionnels au service de plus de 2 millions de consommateurs.

FORTE

PAYMENT SYSTEMS

Un entreprise Devenue un système Partenaire pour les passerelles de paiement ACH des agences gouvernementales à Nacha. En plus de la création d'ACH, Forte propose Same Day ACH avec des délais flexibles pour le financement.

RAPDAY

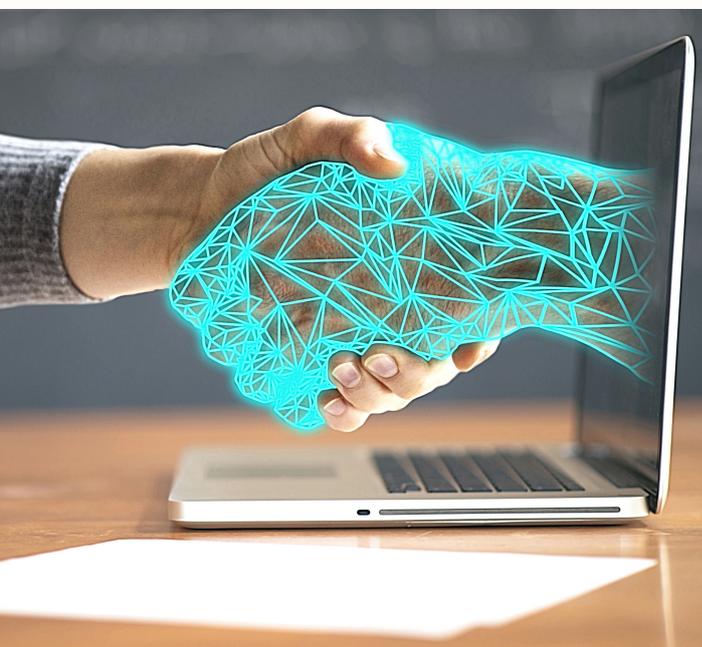
RADPAY a reçu un brevet de l'U.S. "Patent and Trademark Office" sur un paiement sécurisé basé sur une blockchain, un système qui intègre les paiements conformes à la norme PCI avec Ethereum Plasma, digital wallets, récompenses de fidélité, et analytics.



HUMBL

Une entreprise Américaine de technologie de pointe, a développé une application mobile qui permet aux clients d'envoyer de l'argent, de recevoir de l'argent, d'échanger l'argent, payer des factures ou des commerçants. Il entrera dans le marché indien en partenariat avec Digital India Payments Limited.

DIPL traite les transactions financières et de détail de 30 000 sites marchands en Inde, au Népal, au Bangladesh, aux Maldives, Myanmar, et Sri Lanka. Humbl Hubs, agent physique offrent aux clients des services au pied levé, y compris les paiement de factures, cartes prépayées, crédits de magasin, et plus encore.



QUELLE MISE EN CONFORMITÉ DES BANQUE EN 2020?



La conformité fait référence à la fonction centrale, aux processus et aux procédures des banques de détail pour se conformer au nombre croissant de réglementations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent, le blanchiment de capitaux, l'adéquation des fonds propres, la gestion des données, les ventes, etc. Le nombre et la nature de ces réglementations obligeront les banques de premier plan à adapter fondamentalement leurs opérations aux nouvelles réglementations, ce qui augmentera les coûts et le risque opérationnel, et réduira l'efficacité.

Les principales prévisions en matière de conformité, telles qu'identifiées, sont énumérées ci-dessous.

Les banques de détail portent un lourd fardeau de conformité, bien plus lourd que celui de tout autre secteur.

En 2020, le nombre et la nature de ces réglementations obligeront les banques de premier plan à adapter fondamentalement leurs opérations aux nouvelles réglementations, car tenter de mettre en œuvre ces réglementations sur les flux de travail existants ne fera qu'augmenter les coûts, réduire l'efficacité et accroître le risque opérationnel.



Déjà en pleine expansion, des réglementations telles que la MIF ont poussé certaines entreprises à se retirer complètement du secteur, conférant un avantage à certaines start-ups, tout en désavantageant d'autres qui n'ont pas de fonction de conformité mature. L'impact réel de toute réglementation dépend de la réaction de chaque entreprise.

Pour faire face à la spirale des coûts, les banques s'engageront davantage dans les entreprises de haute technologie et l'externalisation.

Ces dernières s'attachent à développer des solutions en matière de collecte de données et de rapports, de prise de décision, d'analyse prédictive, d'identification et de gestion des risques. Toutefois, comme les technologies de l'enregistrement peuvent être hautement spécialisées, les meilleures technologies de leur catégorie dans un processus bancaire donné en 50 étapes peuvent nécessiter 10 partenaires différents. Les banques en place ne sont pas conçues pour travailler de cette manière.

Les problèmes d'intégration affecteront les partenariats regtech tout comme ils ont affecté les partenariats fintech avant eux.

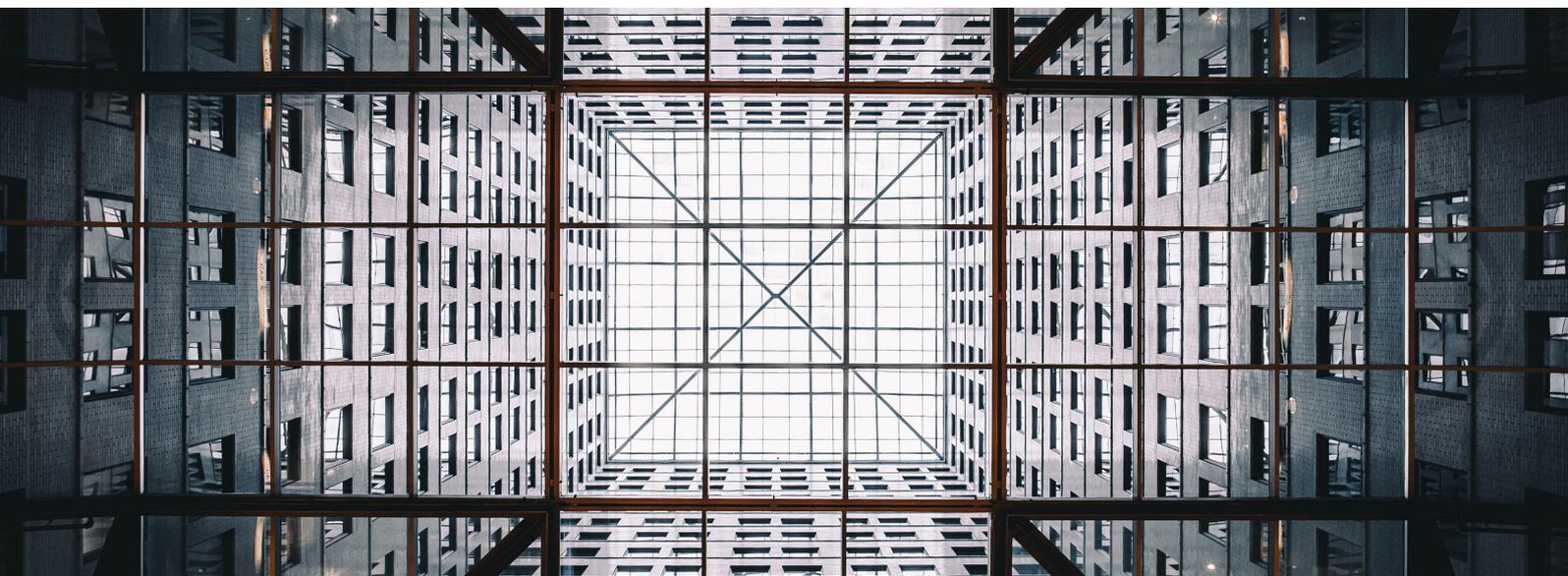
UN NOUVEAU MODÈLE POUR LE SECTEUR BANCAIRE

Pour prendre de l'avance, les banques travailleront moins sur le lobbying réglementaire traditionnel et plus sur les stratégies d'écosystème, en collaborant avec d'autres banques, des regtechs et des régulateurs du monde entier pour former des consortiums mondiaux, régionaux et nationaux afin de mieux gérer la conformité réglementaire.



À mesure que le secteur bancaire s'enfonce dans les modèles commerciaux basés sur les données, la gestion des données deviendra en 2020 le principal problème de conformité dans le secteur bancaire ouvert et la GDPR. Plutôt que de minimiser la conformité, les principales banques développeront une stratégie qui articulera clairement les utilisations appropriées (et inappropriées) des données.

C'est là que les banques chercheront à gagner l'argument moral, juridique et donc de consommation contre la Big Tech. Ces entreprises forgent des modèles commerciaux purement publicitaires pour la collecte, la vente et l'utilisation de données personnelles et qui sont conçus pour optimiser l'attention de l'utilisateur au détriment de la confidentialité des données. Dans l'Union européenne, la protection des données a été le principal objet de la réglementation au cours de l'année dernière, les plateformes financées par la publicité comme Google et Facebook étant visées. Les banques garderont une longueur d'avance sur ce point.



LES PRODUITS DE PRÉPAIEMENT ET DE CRÉDIT PPS EN EUROPE

Il y a cinq ans, lorsque l'ouverture des banques via les API a pris au Royaume-Uni, PPS (Prepay solutions) a commencé à fournir des services prépayés les services de cartes, les services bancaires et les services de conformité réglementaire aux banques en ligne uniquement via des API.

La plateforme PPS s'intègre au noyau des plates-formes bancaires de ces banques exclusivement numériques. PPS a fait l'expérience d'une croissance annuelle de 60% des revenus à 70 % pendant cinq ans.

Le site de l'entreprise s'attend à un paiement par carte Mastercard et Visa le volume d'achat traité atteindra 50 milliards de dollars cette année de la part de clients tels que Monese, Tide, et Sainsbury's. PPS est autorisé à émettre des cartes dans toute l'Europe, le Royaume-Uni et la Belgique. Il s'agit d'un membre de Mastercard et Visa.

Une partie du volume d'achat de cette année proviendra un nouveau produit de carte de crédit du client Koto dans le Royaume-Uni : Fintech qui analyse les données des transactions reçues de PPS en temps réel pour la gestion des risques à crédit qu'il finance directement dans un portefeuille mobile. PPS est l'émetteur de la carte Mastercard, mais Koto porte les prêts sur son bilan.

En comparaison, les cartes de crédit disponibles des concurrents de la banque numérique de Koto comme Revolut et N26 sont des produits détenus par un émetteur tiers. Koto est une marque qui provient de Monobanque en Ukraine. Mastercard est devenue actionnaire de PPS en 2009 et possède toujours une participation. Toutefois, 70 % de PPS est appartenant à Edenred.



CONTACTEZ NOUS

France :

37, Rue Adam Ledoux, Courbevoie - LA DEFENSE

+33 1 84 20 25 15

+33 9 72 52 87 59

contact@moneycore.fr

Maroc :

3, Avenue Moulay Abdelaziz, app 5, Hassan- Rabat.

+212 5 37 70 92 67

contact@moneycore.fr

USA :

21011 Johnson St Ste 110, Pembroke Pines FL 33029

+1 (786) 823-3021

contact@moneycore.fr

Tunisie :

Rue Annaba, Route Sokrine, Moknine - 5050 - Tunisie

contact@moneycore.fr

www.news.moneycore.fr

POUR UNE ÉTUDE DÉTAILLÉE SUR CE SUJET, VEUILLEZ

CONTACTER:

contact@moneycore.fr