

6

PRINCIPAUX MODES DE PAIEMENT UTILISÉS DANS L'ENVIRONNEMENT NUMÉRIQUE B2C ET B2B

“THE VALLEY EST LE CENTRE OÙ LA CONNAISSANCE DEVIENT LE MOTEUR QUI TRANSFORME LA SOCIÉTÉ”



6. PRINCIPAUX MODES DE PAIEMENT UTILISÉS DANS L'ENVIRONNEMENT NUMÉRIQUE B2C ET B2B

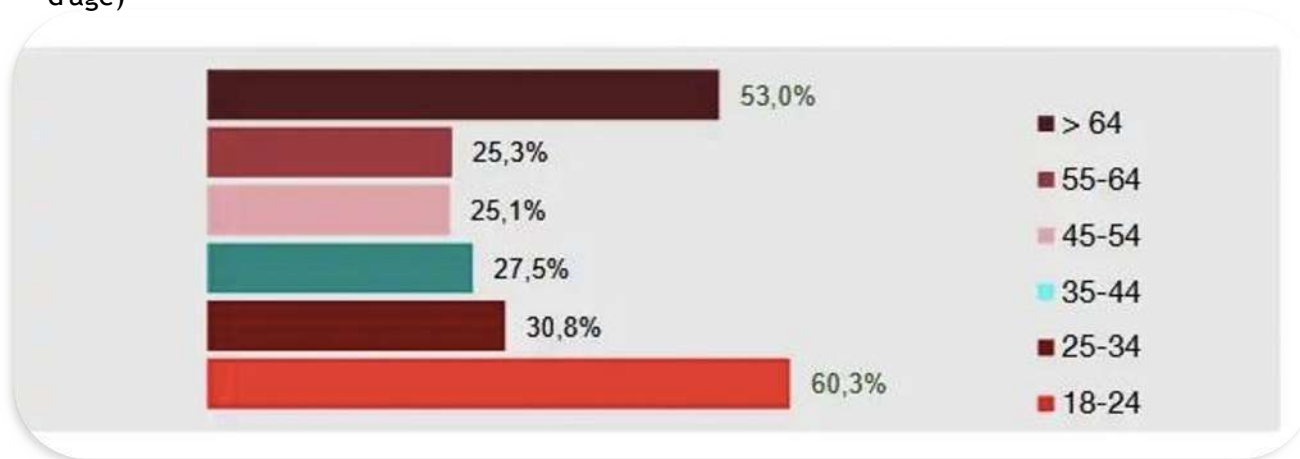
La croissance de l'activité transactionnelle sur Internet est allée de pair avec l'augmentation de la sophistication et de la maturité des moyens de paiement. Les chiffres d'affaires générés par le commerce électronique sont toutefois pondérés par la méfiance existante dans l'utilisation des moyens de paiement en ligne, selon toutes les études réalisées. En même temps, le commerce en ligne doit être conscient que plus les moyens de paiement seront nombreux, plus il aura la possibilité de convertir ses visites en ventes. Dans cette section, nous allons analyser les principales formes de paiement, ainsi que leurs analogies et leurs différences.

- Typologie des modes de paiement en ligne.
- Avantages et inconvénients des méthodes de paiement.
- Contre remboursement.
- Point de vente virtuel.
- Virement bancaire.
- Débit direct.
- L'arrivée des "portefeuilles" : PayPal, Google Pay, Apple Pay, Amazon Pay, Facebook Pay.
- Ventes incrémentales de méthodes de paiement.
- Systèmes de gestion des fraudes : avantages et inconvénients.
- Sécurité du commerce électronique : vol de données et attaques par déni de service .
- La réglementation PCI DSS et les changements introduits par la réglementation PSD2 .
- Principaux modes de paiement utilisés dans les environnements B2B

Nous venons d'une époque où l'argent liquide prédominait...



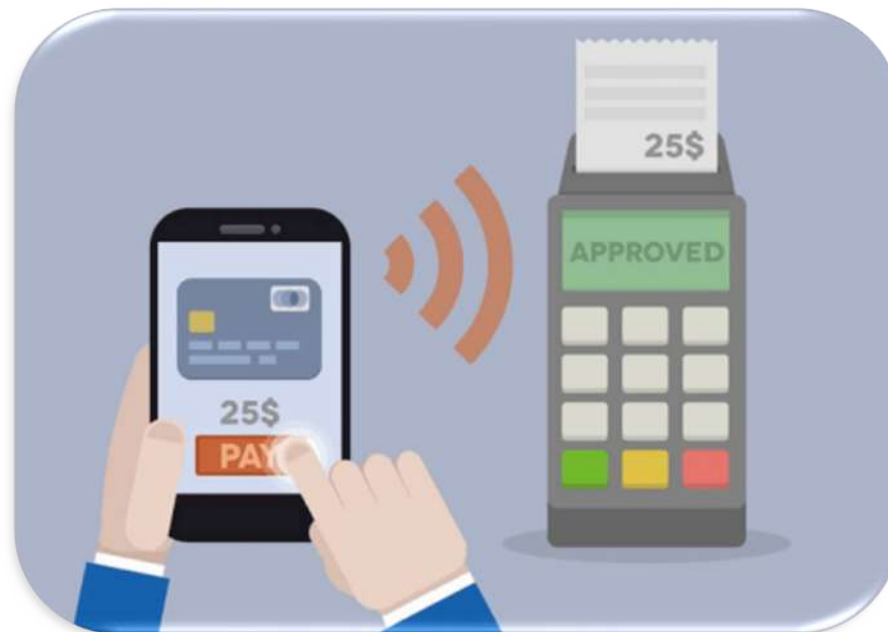
Les consommateurs préfèrent l'argent liquide comme moyen de paiement (par tranches d'âge)



Pour faire place à un nouveau paysage dans lequel l'argent n'est qu'une des possibilités.



Les formes de paiement les plus **appropriées** sont celles qui répondent aux **besoins** et aux **attentes** de vos utilisateurs.



L'objectif principal d'une méthode de paiement en ligne est d'améliorer l'expérience d'achat, et dans l'évaluation que vous faites des options disponibles, il est bon de prendre en compte la manière dont elles remplissent cet objectif, quels avantages elles offrent à cet égard.



QUEL EST LE MEILLEUR MODE DE PAIEMENT ?

Il n'y a pas de mode de paiement **supérieur** à un autre, car les segments de marché et les publics cibles sont **différents** pour chaque entreprise. Les millennials, par exemple, sont un public qui accepte certains modes de paiement parce que ce sont ceux qui **sont établis**, même si ce ne sont pas ceux qu'ils préfèrent.

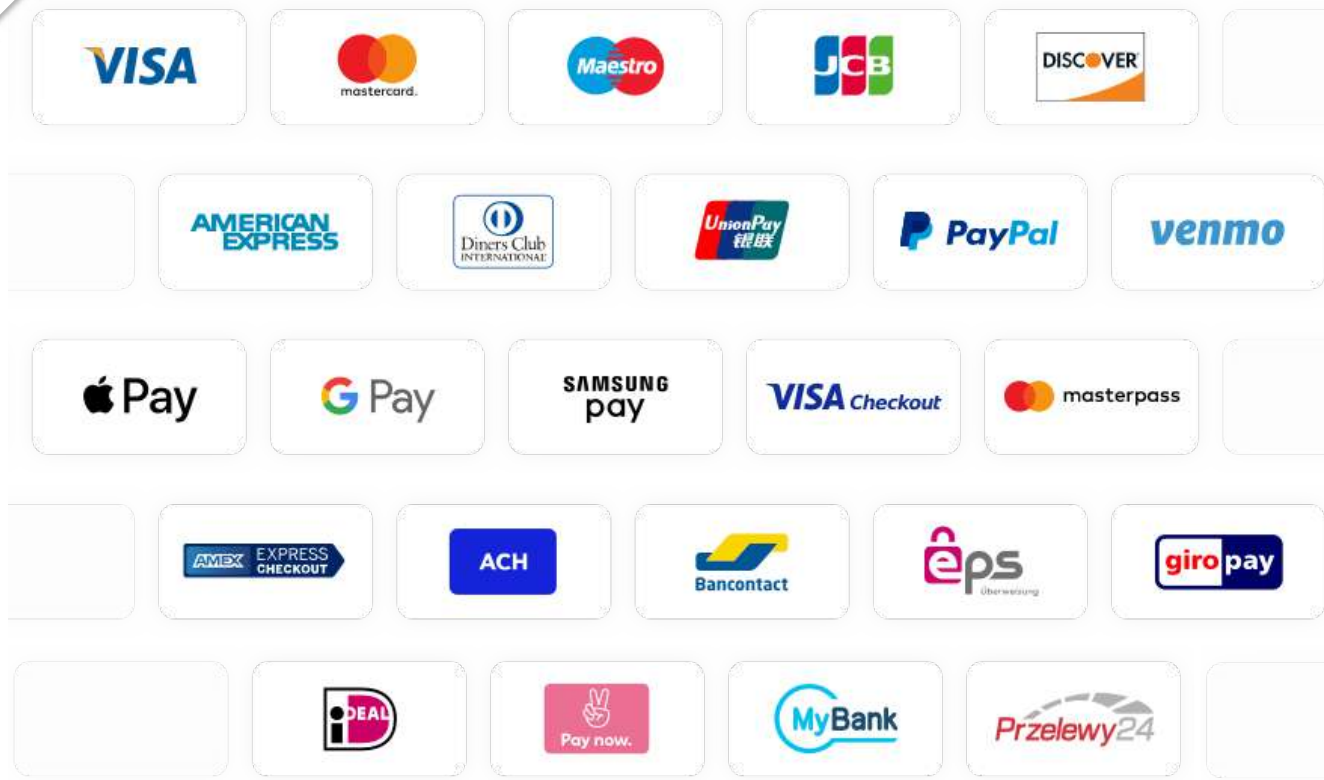
QUEL EST LE MEILLEUR MODE DE PAIEMENT ?

Trois exigences principales :

- Rendez-le **adaptable** : le client doit pouvoir payer où qu'il soit, sans obstacles.
- **Sécurité** : avec un système d'authentification qui facilite et simplifie le processus de paiement.
- Cela offre **confiance et commodité** : quelque chose qui élimine les "étapes" inutiles et enrichit l'expérience de paiement en tirant parti du soutien des institutions financières traditionnelles.



TYOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE



DEUX MODALITÉS :

- **DEBIT**
- **CREDIT**

Ils sont la forme de paiement la plus traditionnelle dans le monde après le paiement en espèces. Une étude de 2017 de WorldPay fournit les données selon lesquelles, à eux deux, ils couvrent environ 42 % des intentions de paiement des consommateurs.



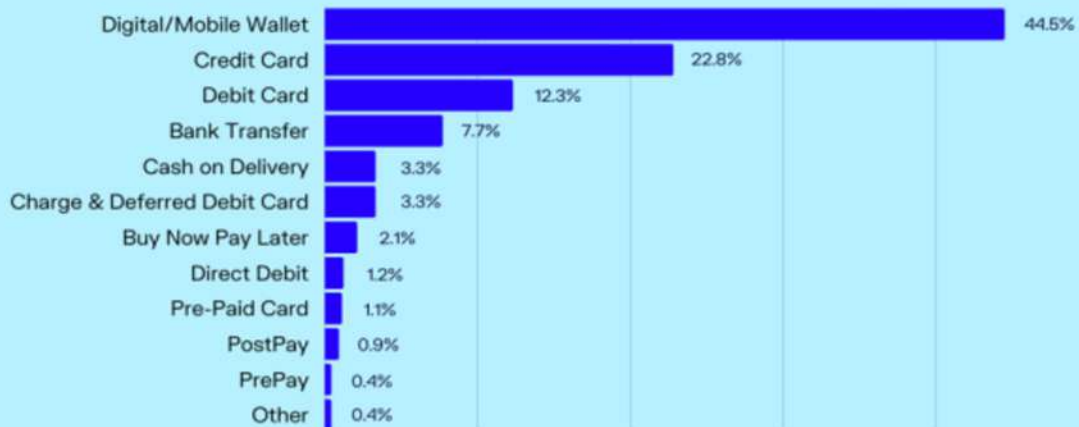
TYOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : CARTES



WHAT IS YOUR PREFERRED PAYMENT WHEN SHOPPING ONLINE?



Top Online Payments Worldwide (2020)



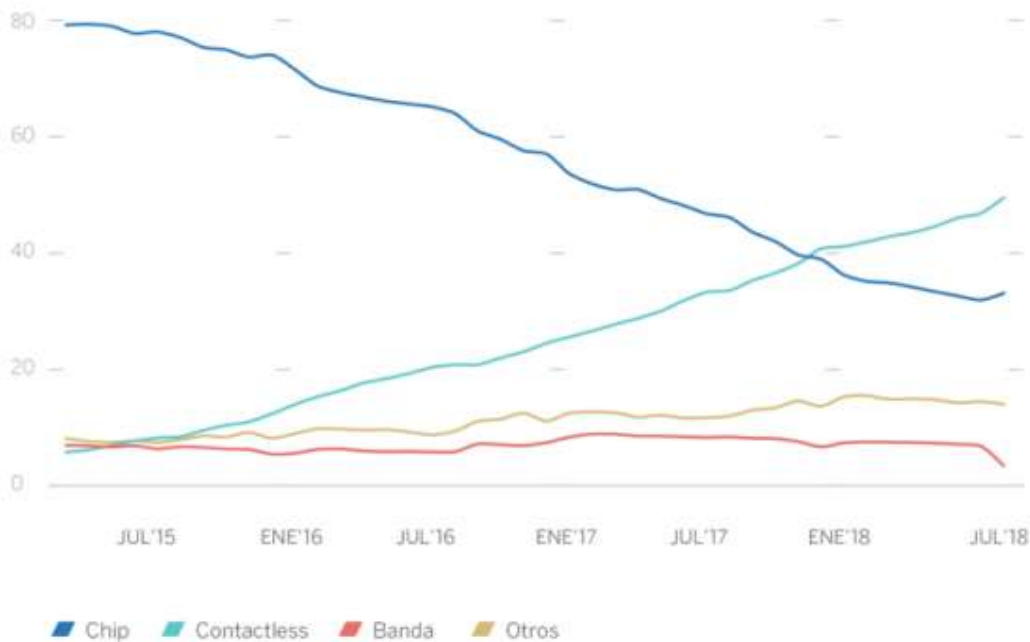
Source: worldpay.globalpaymentsreport.com

OBERLO

TIPOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : CARTES



Mouvements par type de technologie de carte (%)





AVANTAGES	INCONVÉNIENTS
<ul style="list-style-type: none">• Le paiement est immédiat.• Il est très bien accepté comme mode de paiement par les clients.• Il est devenu un processus plus sûr grâce à la tokenisation.• Elle a la confiance des clients et bénéficie du soutien des institutions financières traditionnelles.	<ul style="list-style-type: none">• Son adaptabilité peut ne pas être aussi facile dans certains environnements, par exemple, lorsque des paiements importants doivent être effectués, car les cartes ont souvent une limite.• Les frais pour les commerçants peuvent varier par transaction en fonction de l'émetteur des cartes.



https://www.youtube.com/watch?v=i2kjH_swdyc

TYPOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : CONTRE-REMBOURSEMENT

Le paiement à la livraison est un type de paiement utilisé dans la vente à distance (par Internet, téléphone ou catalogue) qui consiste à payer le coût de la commande en ligne directement à la personne qui nous la livre à notre domicile (le transporteur), généralement en espèces (pièces et billets).



TYPOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : CONTRE-REMBOURSEMENT

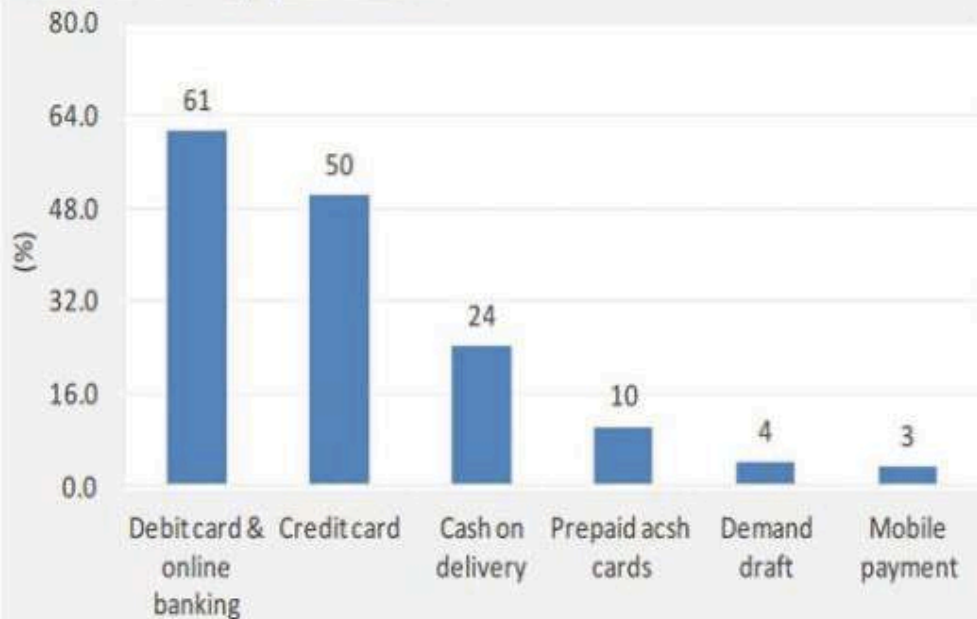


Le paiement en **contre-remboursement** était récemment l'une des options les plus **demandées**, mais c'est une tendance qui est en train de **décliner** grâce à l'amélioration et à la création de **méthodes de paiement de plus en plus sûres sur Internet**.

TYOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : CONTRE-REMBOURSEMENT

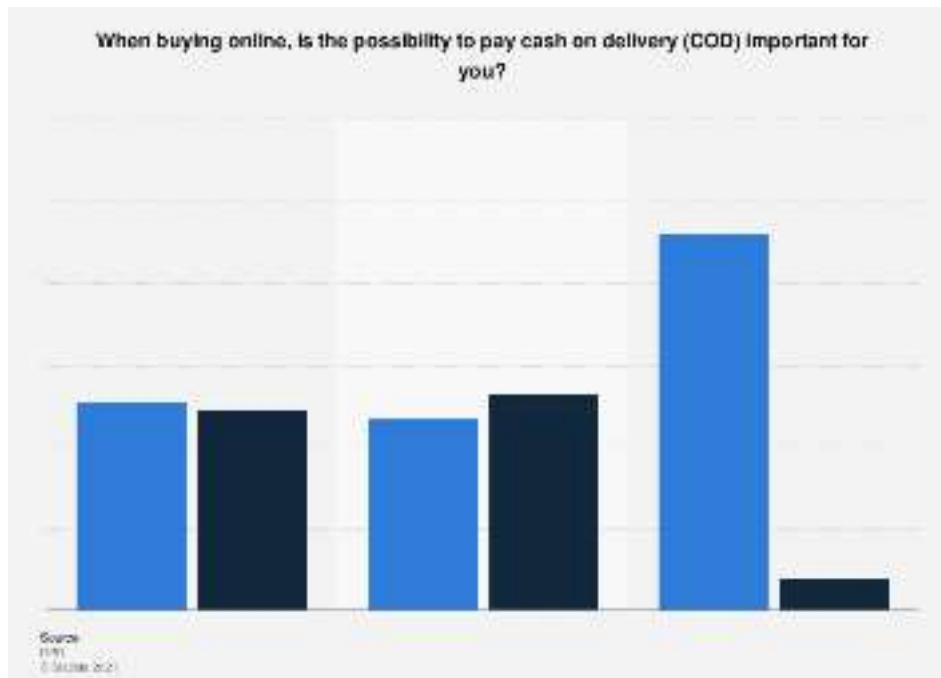


Chart 37: Most used payment methods



Source: IAMA

TYOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : CONTRE-REMBOURSEMENT



TYPOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : CONTRE-REMBOURSEMENT



AVANTAGES	INCONVÉNIENTS
<ul style="list-style-type: none">• Sécurité pour le client• Élimination de la possibilité de rétrofacturation	<ul style="list-style-type: none">• Tentatives de terminer la livraison• Dissidence• Coûts opérationnels élevés• Commissions

TYPOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : CONTRE-REMBOURSEMENT



<https://www.youtube.com/watch?v=WFnpGzb7IAI>

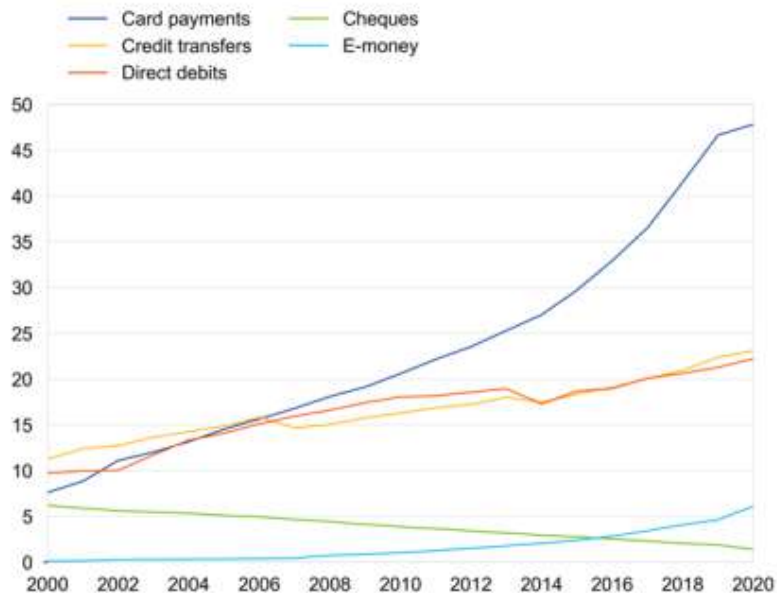
Le **virement bancaire** est un mode de paiement simple qui bénéficie du soutien total des **institutions financières** traditionnelles, car son fonctionnement dépend **directement d'elles**. Il figure parmi les **trois premières** préférences des consommateurs.





Un obstacle qui peut exister avec cette option de paiement est que **les clients doivent avoir un compte bancaire** pour l'utiliser. Dans des régions comme l'Amérique latine, où le **taux de pénétration** bancaire de la population n'atteint pas 50 %, il s'agit d'une option de paiement dont la pénétration est modérée à l'échelle régionale.

Statistiques sur les paiements 2020



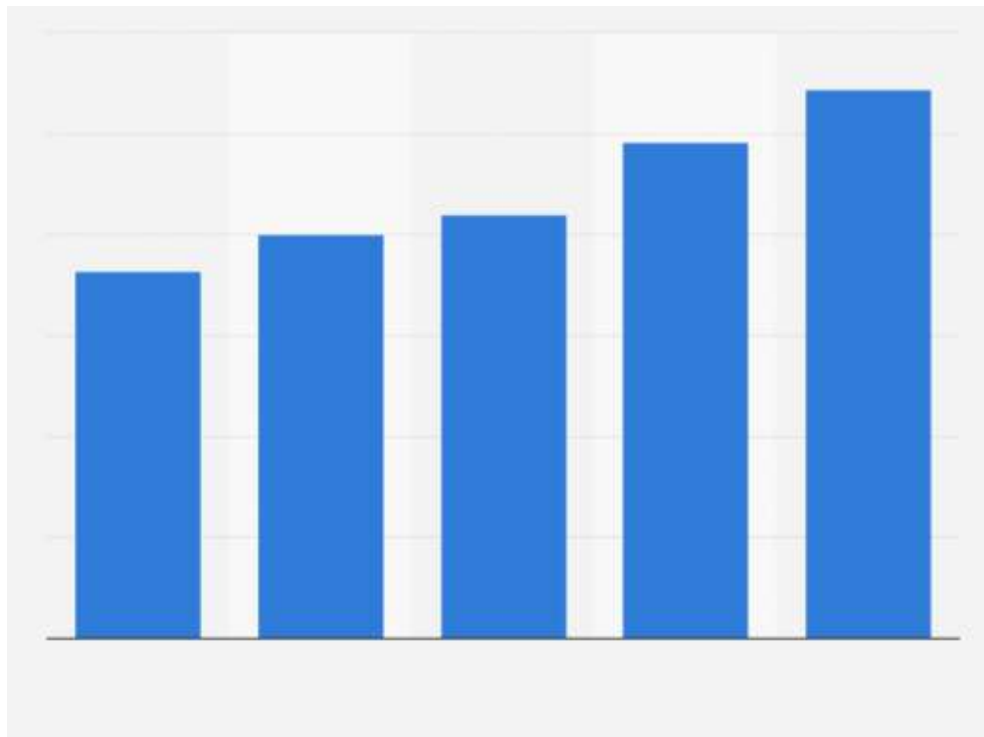
AVANTAGES	INCONVÉNIENTS
<ul style="list-style-type: none">• La confiance qu'inspire aux clients le fait d'avoir le soutien des institutions financières traditionnelles.• Elle offre une sécurité si les normes de protection des données sont respectées.• Il n'y a pas de commission pour le vendeur.	<ul style="list-style-type: none">• Il faut généralement plus de 24 heures pour qu'ils deviennent effectifs, ce qui peut entraîner une certaine frustration dans l'expérience d'achat en fonction des attentes du client.• L'envoi des produits prend du temps, car il dépend de la réception du montant total à payer.• Le processus de vérification du transfert lui-même.• Selon la région, la gestion et l'infrastructure bancaires peuvent constituer un obstacle.



<https://www.youtube.com/watch?v=5CXfDSwPVz4>



Débit direct : nombre de transferts 2010-2017





AVANTAGES

- Il faut éviter de se rendre en personne dans une banque.
- Vous pouvez associer la domiciliation à la société de votre choix.
- Ils permettent un meilleur contrôle des paiements et de nos finances.
- Vous êtes libre de choisir le moment du paiement.

INCONVÉNIENTS

- Il est important que vous disposiez d'un compte courant.
- Vous devez disposer d'un mandat SEPA signé par le client avant de procéder au prélèvement.
- Vous devez faire attention aux fonds existants sur votre compte, car le processus est automatisé.



<https://www.youtube.com/watch?v=jfLeeyPHvI0>











TYOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : LES "PORTEFEUILLES"



Les portefeuilles numériques ou portefeuilles électroniques sont des outils qui vous permettent d'effectuer des paiements en ligne, généralement sous la forme d'une application. Le portefeuille stocke en toute sécurité les versions virtuelles des cartes de débit et de crédit, ce qui vous évite de **devoir saisir les détails de la carte physique** ou de l'emporter partout avec vous. Ils peuvent également être utilisés pour stocker des billets numériques et des bons d'achat électroniques.



TYOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : LES "PORTEFEUILLES"

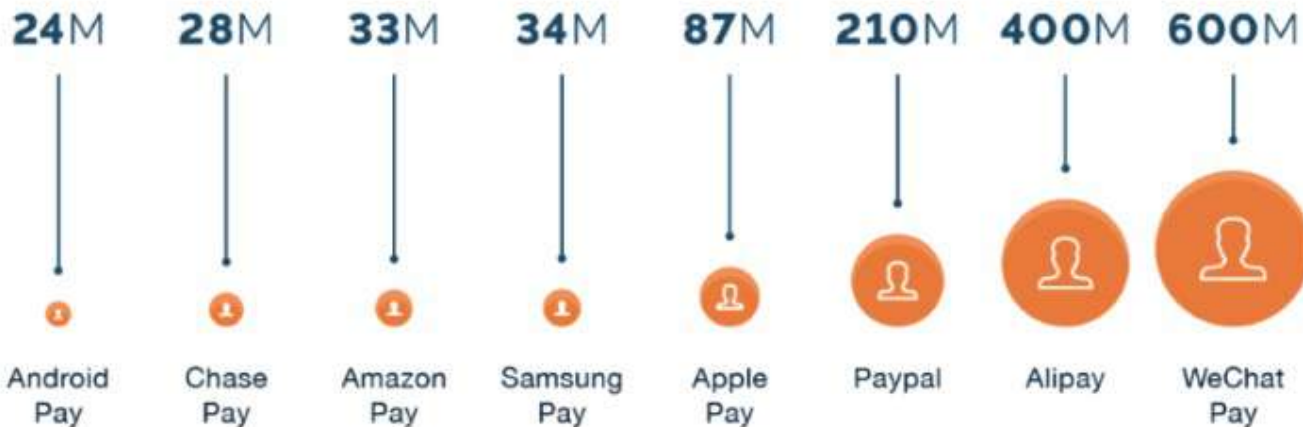
Apple Pay	Samsung Pay	Google Wallet	PayPal	Bitcoin
				
AVAILABILITY				
Only iPhone 6;	Only Samsung Galaxy S6;	Any device with the app.	Any device with the app.	Any device with the app.
HOW YOU USE IT				
 Fingerprint OK for tap-to-pay (at new registers) and online purchases.	 Fingerprint OK for tap-to-pay (at new registers)	 Tap-to-pay (at new registers; only on NFC-enabled Android phones); Send money via app or email	 Send money via email or phone number.	 Scan QR code

HOW IT WORKS				
Uses NFC (includewaves) to send your encrypted payment information.	Uses NFC. At old credit card machines, uses MST (magnetic fields).	Like a debit card. You recharge it. At new registers, use NFC.	Uses PayPal network to transmit credit card or debit transactions.	Totally independent money system.
SECURITY				
 Most secure. Retailers don't even get your credit card.	 Most secure. Retailers don't even get your credit card.	 Secure. Retailers don't get your credit card, but Google does.	 Secure. Retailers don't get your credit card, but PayPal does.	 Tricky. Secure, but you're on your own. Lose a password? Get hacked? Your money is gone.
PROS				
Quick and easy.	Quick and easy. Works everywhere.	Easy. Great for sending money to friends.	Easy. Great for sending money to friends.	Very private. Easy. Great for sending money to friends.
CONS				
Doesn't work everywhere. Only some places have NFC-enabled registers.	Magnetic option is annoying. You must hold it a certain way above the magnetic stripe reader.	Doesn't work everywhere. Only some places have NFC-enabled registers.	Only works at merchants who accept PayPal. It's a bit rare in person.	Difficult to obtain bitcoins. Rarely ever accepted. Few merchants use this.

TYOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : LES "PORTEFEUILLES"



NUMBER OF USERS OF SELECTED GLOBAL MOBILE PAYMENT PLATFORMS 2017



TYPOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : LES "PORTEFEUILLES"

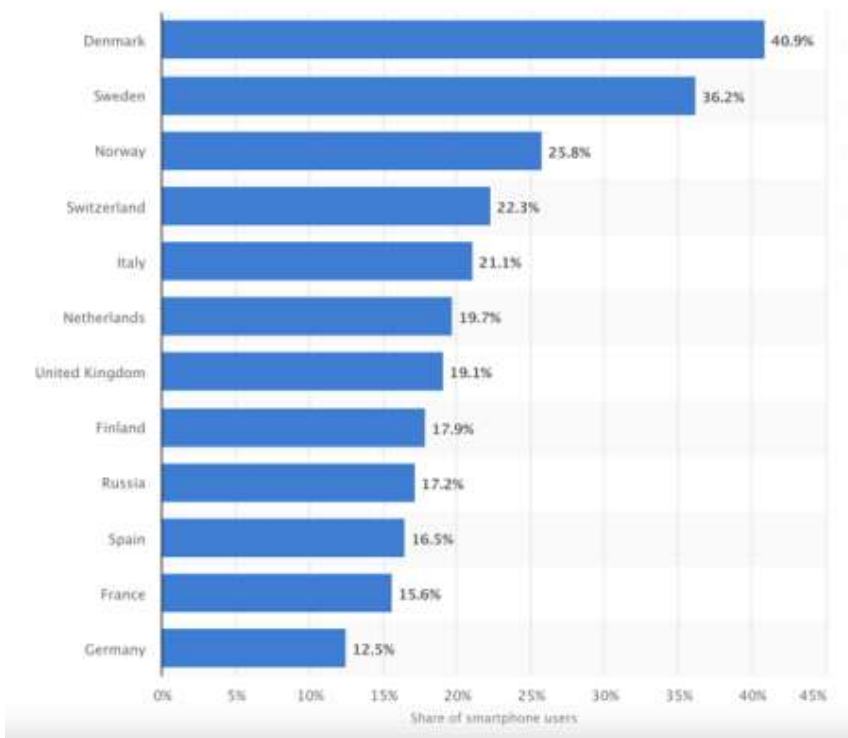


PAYMENT METHOD	PERCENTAGE OF 2019 POS SPENDING	PERCENTAGE OF 2020 POS SPENDING
Digital/mobile wallets	21.5%	25.7%
Credit cards	20.9%	22.4%
Debit cards	24.3%	22.3%
Cash	30.2%	20.5%

TYOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : LES "PORTEFEUILLES"



Comment les portefeuilles numériques en Europe remodelent les paiements



TYOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : LES "PORTEFEUILLES"



Figure 17. Mobile payments will propel non-cash transaction growth in the coming years (billions), 2019–2023F



Note: *Non-cash transactions data for 2019 is sourced the from countries' central banks. In case of data unavailability, forecasted figures are used.

Sources: Capgemini Financial Services Analysis, 2020; ECB Statistical Data Warehouse, 2018 figures released November 2019; BIS Statistics Explorer, 2018 figures released December 2019; countries' central bank annual reports, 2019.

AVANTAGES

- Réduction du risque de vol ou de perte d'argent liquide, car vous n'avez pas à le porter sur vous.
- Une plus grande sécurité lors des transactions
- Gain de temps
- Réduit le risque de fraude
- Ils offrent une plus grande sécurité à l'utilisateur, puisque pour accéder aux applications, la plupart disposent de mesures telles que la reconnaissance faciale, les mots de passe ou l'utilisation des empreintes digitales.

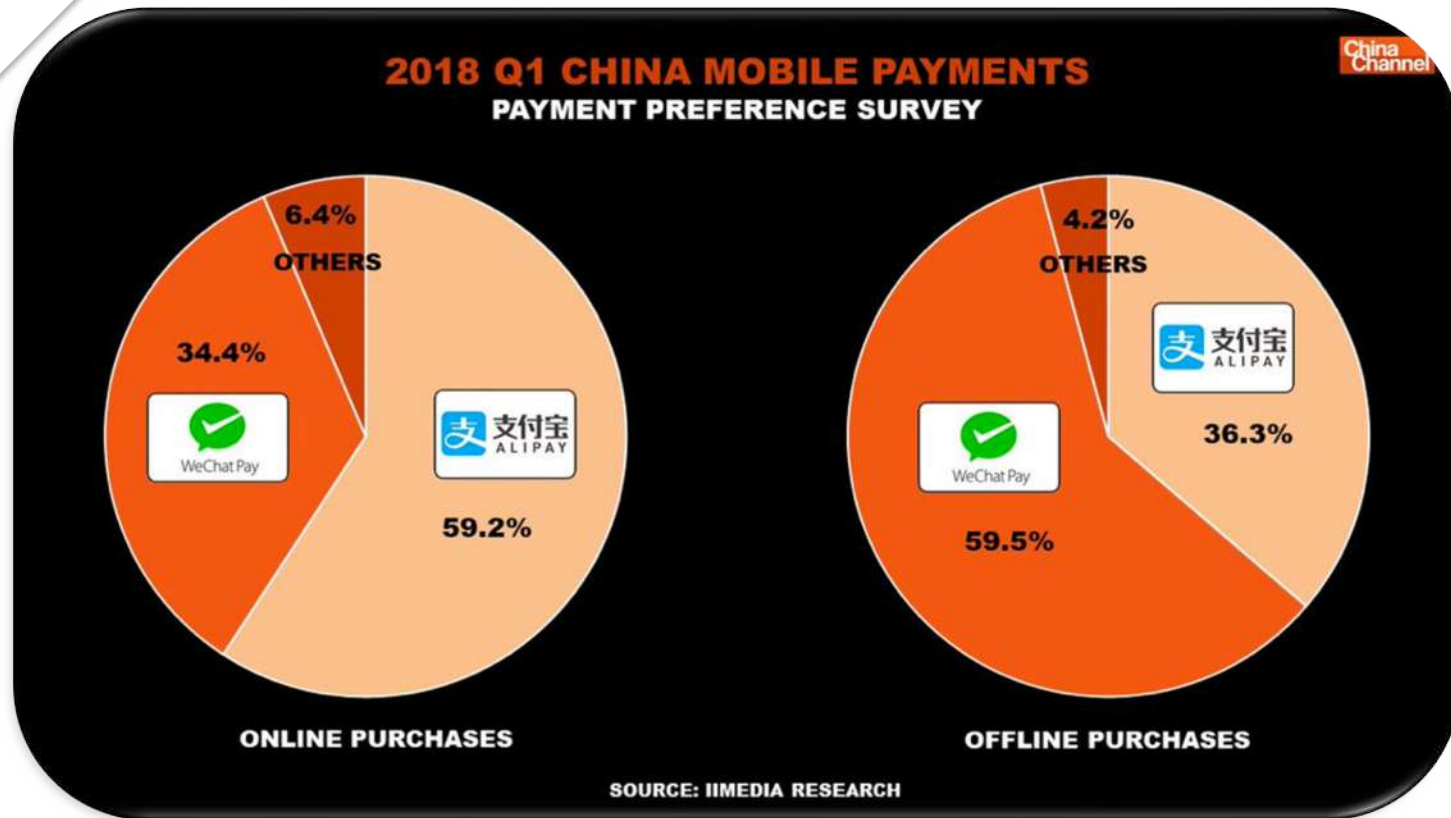
INCONVÉNIENTS

- En cas de vol ou de perte du téléphone portable, il est nécessaire de prendre des mesures immédiates.
- Oubliez le mot de passe lorsque vous devez utiliser l'application.
- Problèmes de connexion à l'Internet ; ce qui peut restreindre l'accès à l'application.

TYPOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : LES "PORTEFEUILLES"



<https://www.youtube.com/watch?v=sieyKqqBX4I>



Le système 3D-Secure...

3D-Secure est le protocole sécurisé conçu pour assurer une plus grande sécurité et une authentification forte lors de l'utilisation de cartes de débit ou de crédit pour effectuer des achats en ligne.

Il est appelé, selon le type de carte, "MasterCard SecureCode", "Verified by Visa" et, dans le cas des cartes American Express, "Safekey".

Lorsque vous effectuez une transaction, il peut vous être demandé de fournir un code de sécurité spécial à la banque émettrice pour autoriser la transaction.

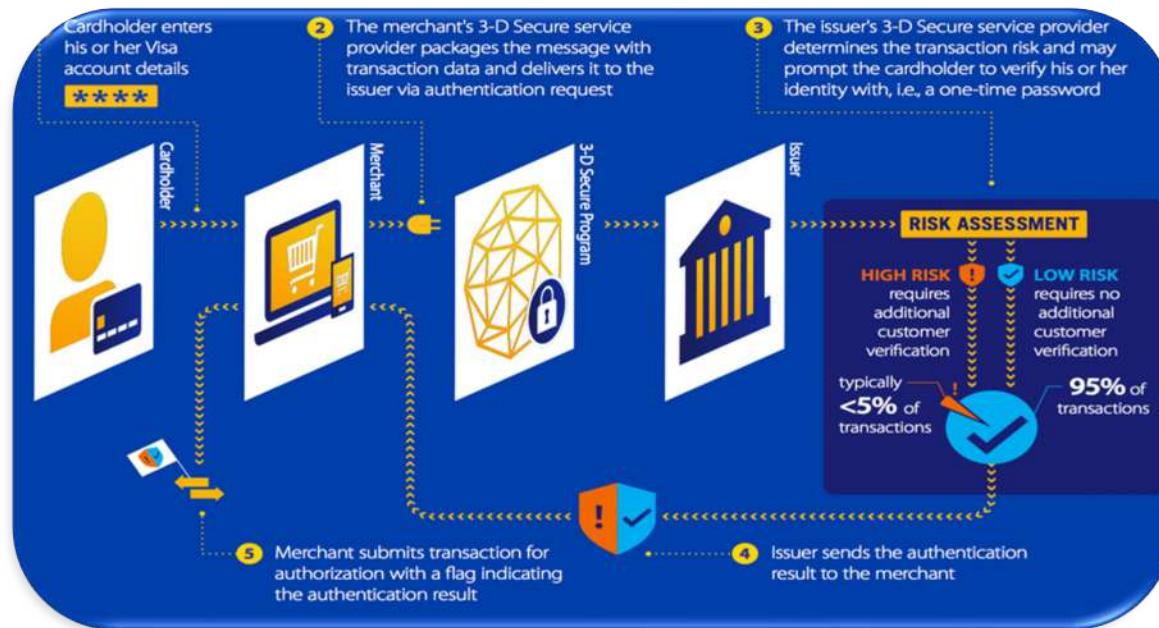
Les émetteurs de cartes ont différentes façons de générer et de fournir ces codes au client.



LE 3D-SECURE...



LE 3D-SECURE...





LE 3D-SECURE...

<https://www.youtube.com/watch?v=Uhmjn6kttys>

LA TOKENISATION DES CARTES :



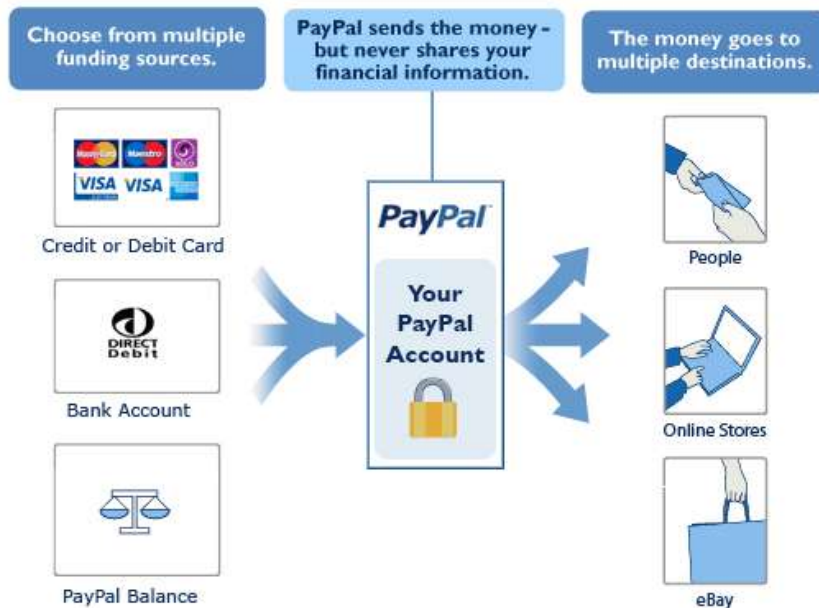
Code équivalent



LA TOKENISATION DES CARTES :

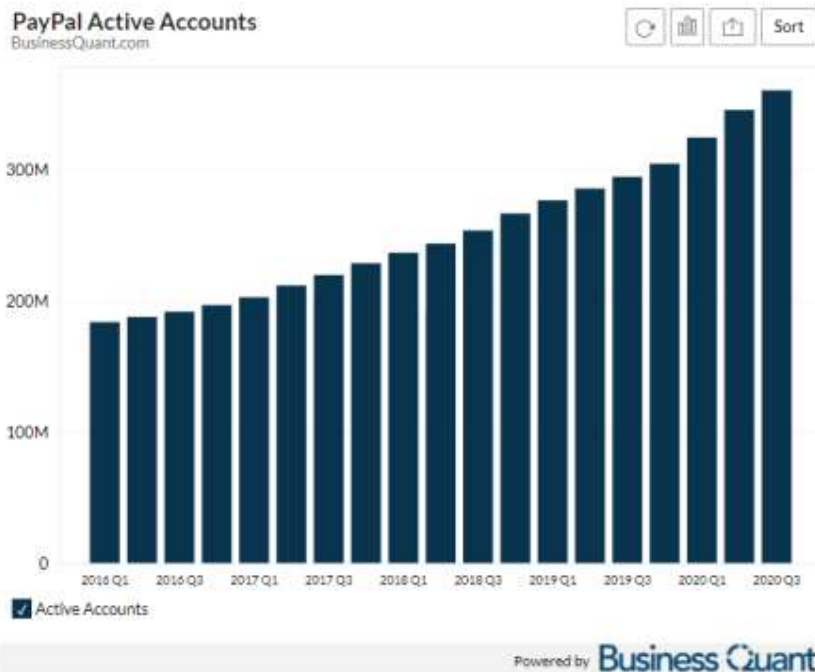
<https://www.youtube.com/watch?v=iVeenkfa-0s>

COMMENT FONCTIONNE LE SYSTÈME PAYPAL ?



TYPOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE : PAYPAL

Nombre d'utilisateurs de PayPal (millions)



PAYPAL - NOUVEAUX SERVICES :



If PayPal is linked to your credit line:



Access

both of your accounts

If PayPal is not linked to your credit line:



Link

your credit line and PayPal

If you are not ready for great new features:



Manage

your account on billmelater.com

PAYPAL - NOUVEAUX SERVICES - CRÉDITS POUR LES ENTREPRISES :



The screenshot shows the top section of the PayPal Working Capital website. At the top left is the 'PayPal Working Capital' logo. To the right are navigation links: 'RESOURCES' with a dropdown arrow, 'FAQS', and 'TERMS AND CONDITIONS'. The main headline reads 'Pay as you grow with PayPal Working Capital'. Below this is a bulleted list of features: 'Flexible payments', 'One affordable fixed fee', 'No credit check', and 'Funding in minutes'. At the bottom left of the main content area is a button with a play icon and the text 'Watch How It Works'. At the bottom right is the text 'Ready to get started? Apply Now'.

PayPal Working Capital RESOURCES ▾ FAQS TERMS AND CONDITIONS

Pay as you grow with PayPal Working Capital

- Flexible payments
- One affordable fixed fee
- No credit check
- Funding in minutes

▶ Watch How It Works

Ready to get started? [Apply Now](#)

PAYPAL - NOUVEAUX SERVICES - CRÉDITS POUR LES ENTREPRISES :

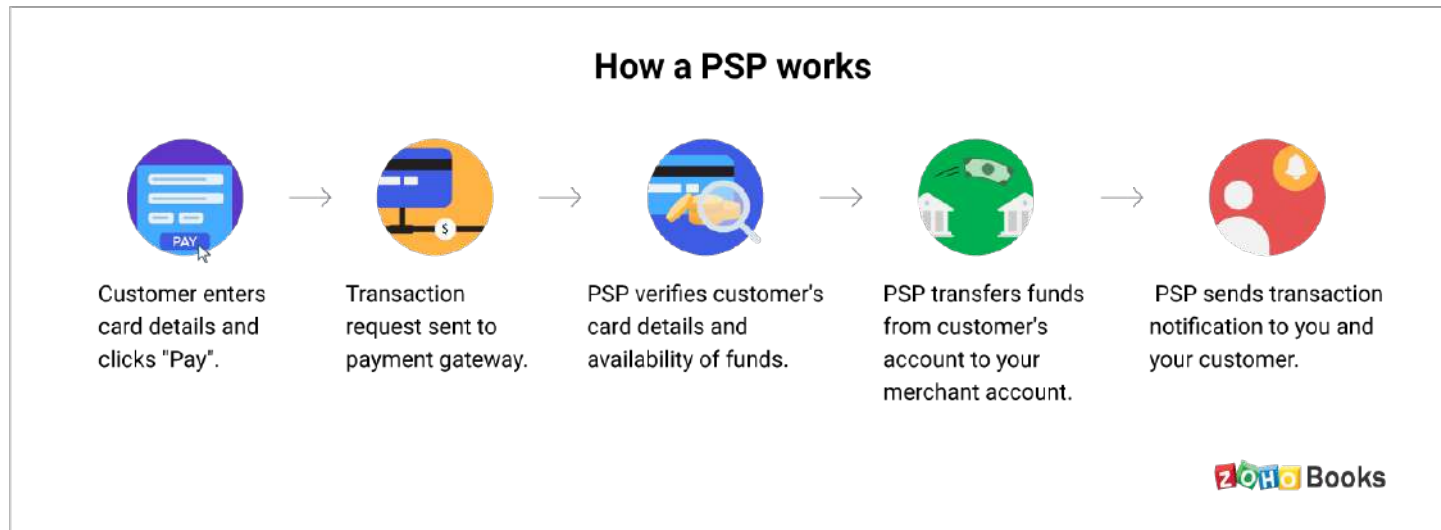
Annual PayPal Sales		Desired Loan Amount		
This is one of the factors we use to estimate your loan. It's okay to guess.		Try different amounts to understand how the numbers change.		
\$ 100,000		\$ 10,000		
Repayment percentage 	Percentage you keep	One-time fixed fee	Total to be repaid	
30%	70%	\$449	\$10,449	
25%	75%	\$545	\$10,545	
20%	80%	\$693	\$10,693	
15%	85%	\$953	\$10,953	
10%	90%	\$1,529	\$11,529	



PAYPAL - NOUVEAUX SERVICES - CRÉDITS POUR LES ENTREPRISES :

<https://www.youtube.com/watch?v=jf6eSZasQ4Y>

FONCTIONNEMENT D'UN IPSP :



LES PRINCIPAUX FOURNISSEURS DU MARCHÉ DES MÉTHODES DE PAIEMENT :

Sabadell

Comercia Global Payments

docomo digital

adyen
payments made easy

worldpay

BrainTree

PayPal™

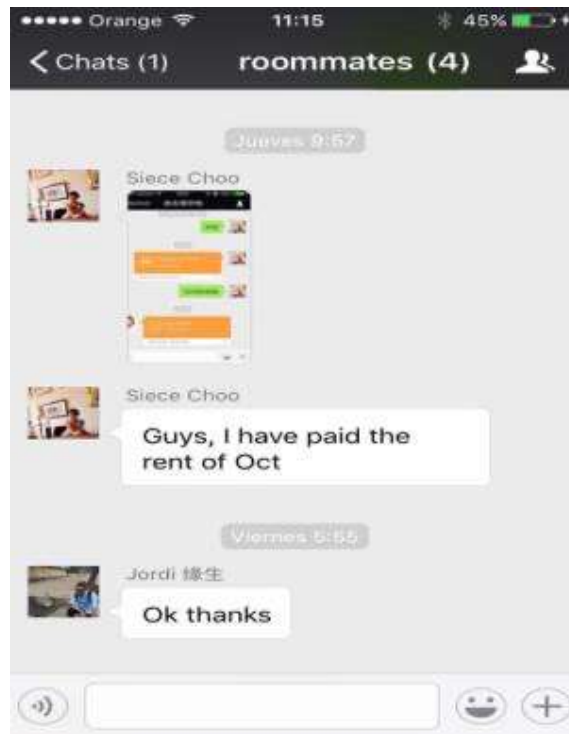
Sipay
Smart Payment Solutions

easypay
today, not tomorrow.

stripe

TIPOLOGIE DES MODES DE PAIEMENT EN LIGNE :

LE MARCHÉ CHINOIS EST UN PIONNIER :



WeChat en Chine
Quand une
application "les
gouverne toutes"



UNE APPLICATION INTÉGRÉE QUI OFFRE :

- Envoyez **des messages** texte/voix à vos amis
- Partager sur les réseaux sociaux
- Suivez **des célébrités** et des marques
- Réserver un taxi
- Commander **des plats** à emporter
- Rendez-vous chez le médecin
- Acheter des billets de cinéma
- Jouer à **des jeux** vidéo
- Envoyer **de l'argent** à vos amis ("Hong Bao" ou "enveloppes rouges")
- Payer les **factures** (électricité, restaurants, etc.)
- Trouver **des coupons géolocalisés**
- Lire **des articles** de journaux
- Rencontrer **des étrangers** près de chez vous
- ...

WeChat est un "couteau suisse" de services qui regroupe en une seule application les services de Facebook, WhatsApp, Messenger, Venmo, Grubhub, Amazon, Uber, Apple Pay et bien d'autres services de sociétés occidentales.

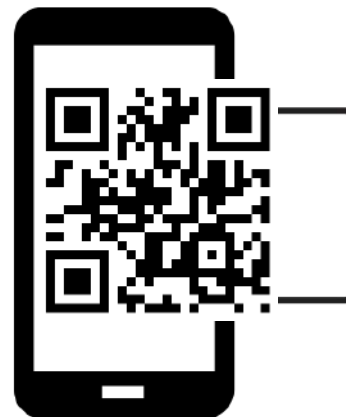
LE MOBILE EN TANT QUE DISPOSITIF OMNIPRÉSENT DE TYPE "ON-OFF



DEUX SYSTÈMES COMPLÉMENTAIRES



Tap NFC Enabled
Smartphone



Rapidement
Réponse rapide
Code

Scan QR Code



DEUX SYSTÈMES COMPLÉMENTAIRES

<https://www.youtube.com/watch?v=Dr5QUDTa7xI&t=56s>

CE SONT DÉJÀ DES BANQUES... DEPUIS 2015

Alibaba-affiliated MYbank given green light to open



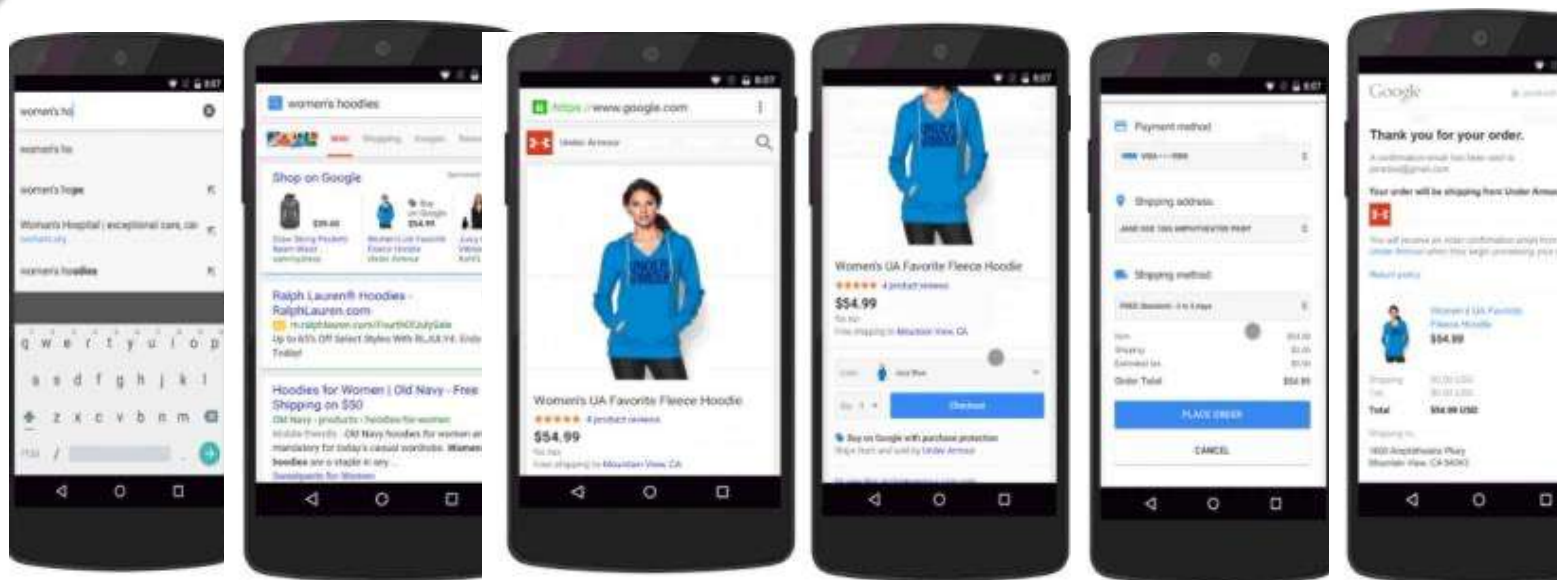
Tencent-Backed WeBank Begins Trial Operation

WeBank

LA BLOCKCHAIN VA DONNER PLUS DE POUVOIR AUX GRANDS :



TOUT LE MONDE VEUT UNE STRATÉGIE PAYANTE : GOOGLE.

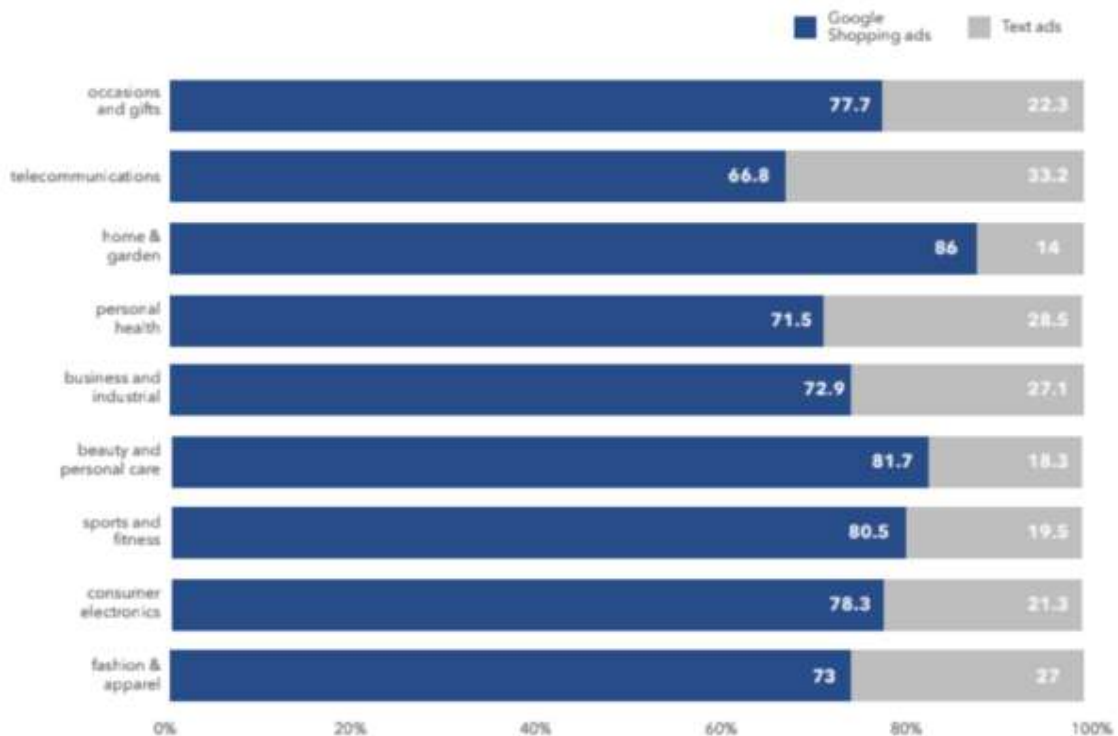


La Banque centrale d'Irlande a donné son feu vert au groupe américain pour gérer des cartes de crédit, effectuer des transferts en ligne et réaliser des opérations de change.

TYPOLOGIE DES MÉTHODES DE PAIEMENT EN LIGNE : GOOGLE SHOPPING



GOOGLE SHOPPING : LE PREMIER PAS



TOUT LE MONDE VEUT UNE STRATÉGIE PAYANTE : FACEBOOK.

What Facebook's Surprise Hire of PayPal's David Marcus Means for Both Companies

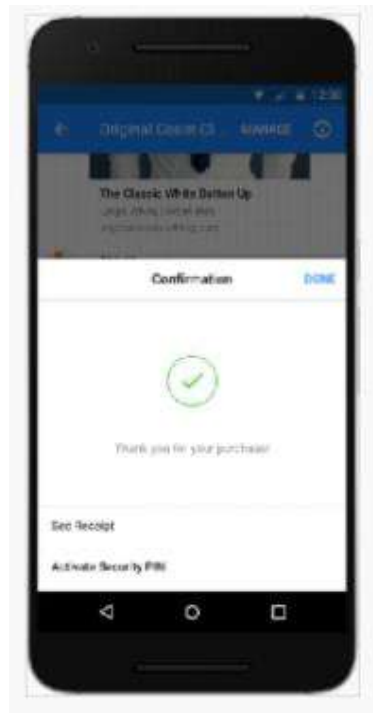
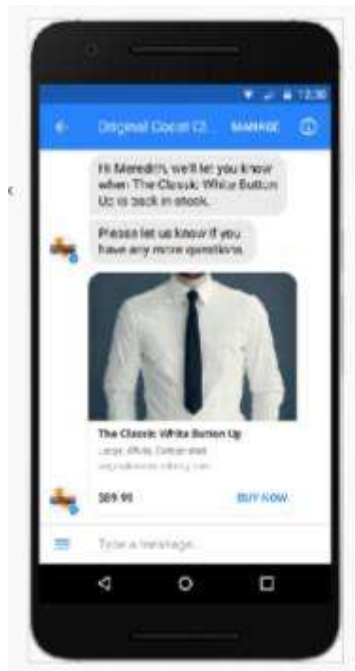


/ COMMERCE

APPS | FACEBOOK

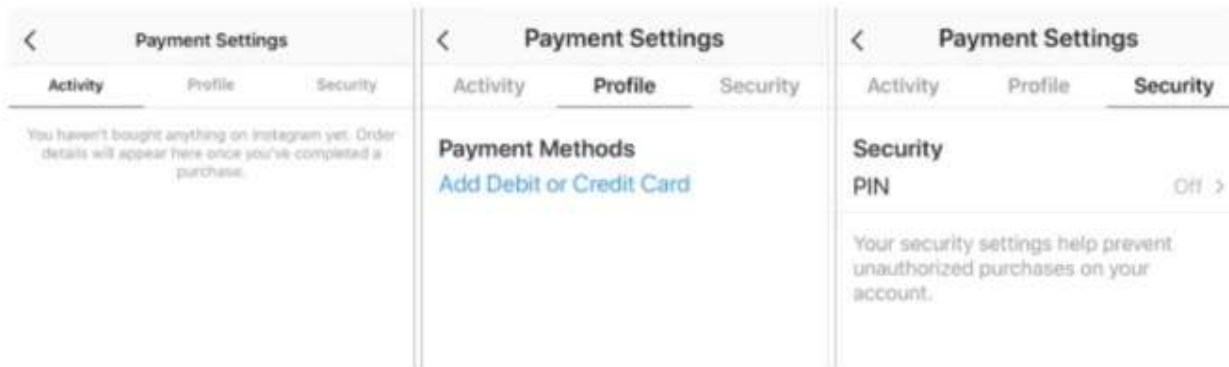
PayPal's Christina Smedley to Lead Communications for Facebook Messenger

TOUT LE MONDE VEUT UNE STRATÉGIE PAYANTE : FACEBOOK.

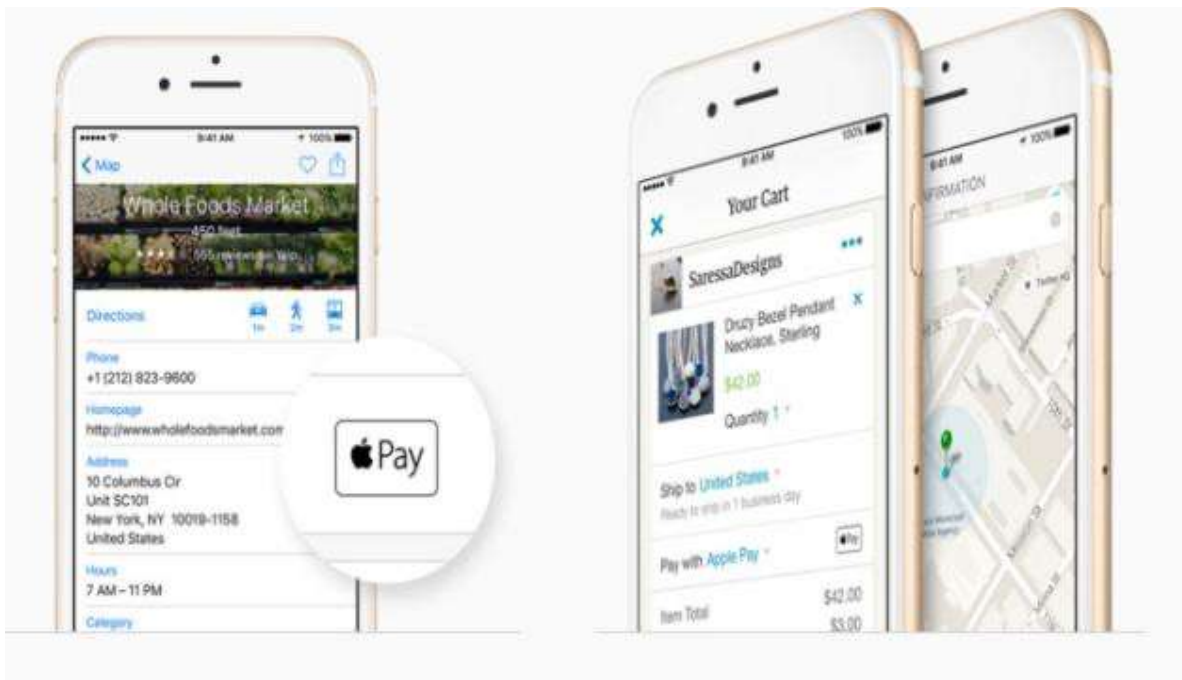


TOUT LE MONDE VEUT UNE STRATÉGIE PAYANTE : FACEBOOK.





Instagram quietly launches payments for commerce



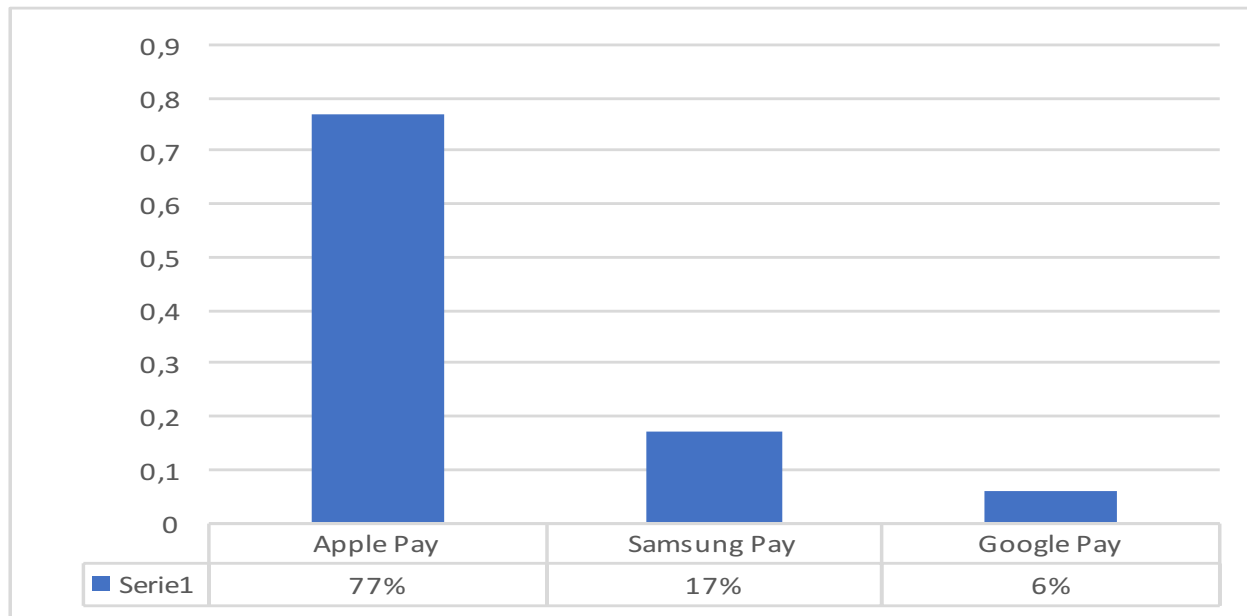
TOUT LE MONDE VEUT UNE STRATÉGIE PAYANTE : APPLE.



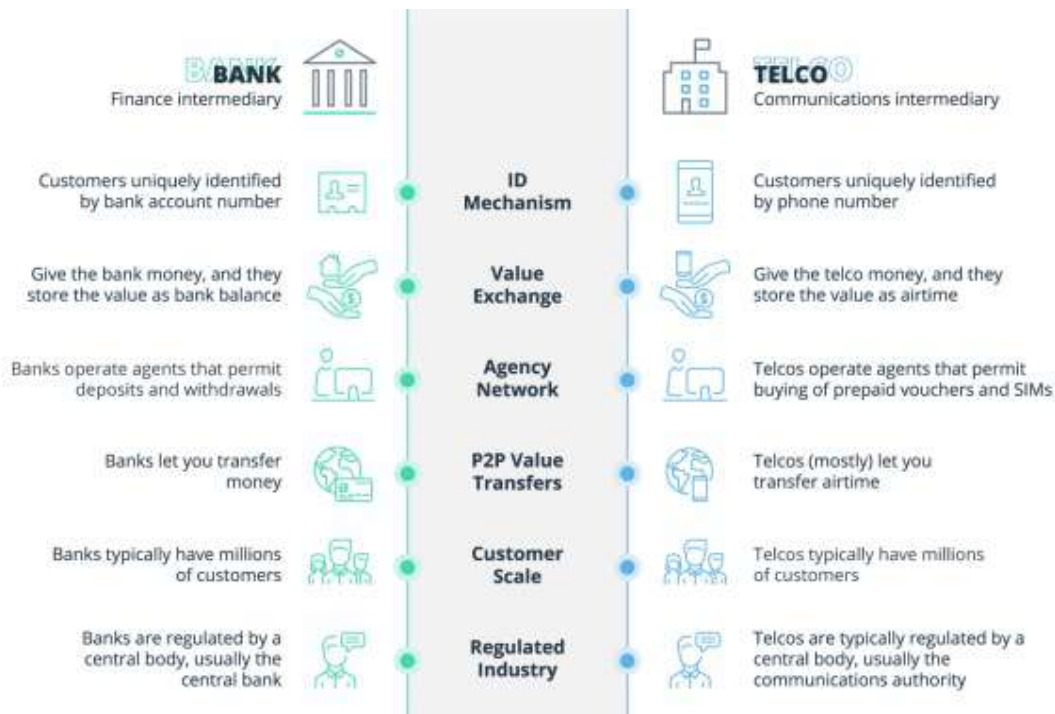
LES UTILISATEURS ADOPTENT-ILS LES CRYPTO-MONNAIES ?

	 		 BITCOIN ADVANTAGE
NETWORK STRUCTURE	Centralized regional networks controlled by large companies	Distributed global network that process and verify transactions	Lower cost transactions with fewer middlemen
ROUTING AND SETTLEMENT	Transactions routed via unsynchronized systems; multi-day settlement	Transactions routed and settled near-instantly, peer-to-peer, like cash	Faster settlement
PAYMENT MODEL	Pull payments, reversible	Push payments, irreversible	Reduced fraud and chargeback risk
TECHNOLOGY	Proprietary	Open source	Global community of developers

COMMENT LES CONSOMMATEURS PAYENT-ILS PAR MOBILE ?



ET LES OPÉRATEURS DE TÉLÉCOMMUNICATIONS ?



LES ENTREPRISES DE TÉLÉCOMMUNICATIONS ENTRENT DANS LES SERVICES FINANCIERS

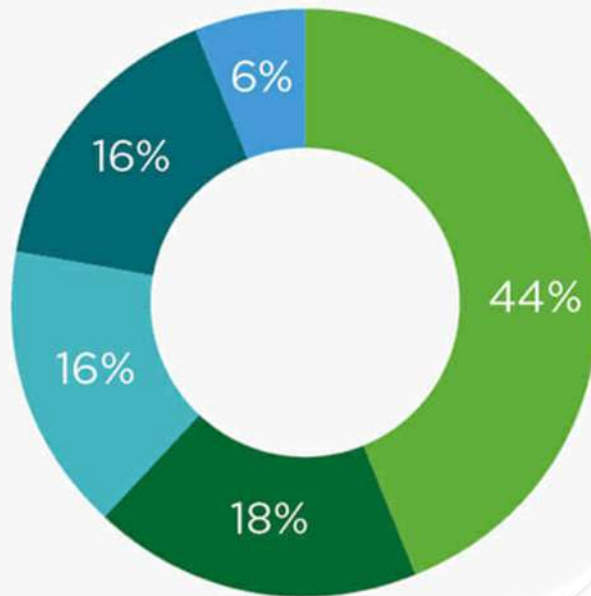
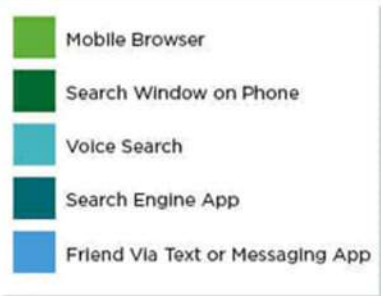


IL EST ÉVIDENT QU'AMAZON N'EST PAS LOIN DERRIÈRE...



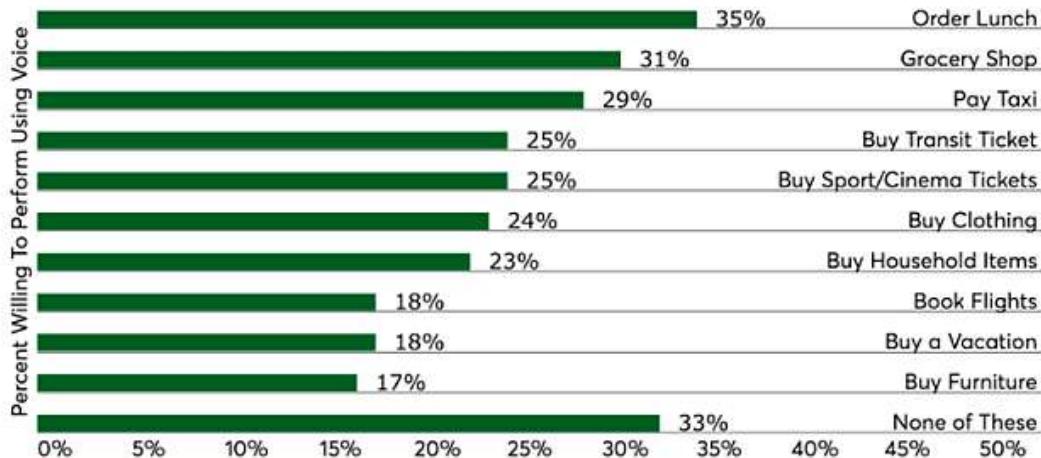
L'ÉVOLUTION DU PAIEMENT À LA VOIX

First Choice for Performing Searches



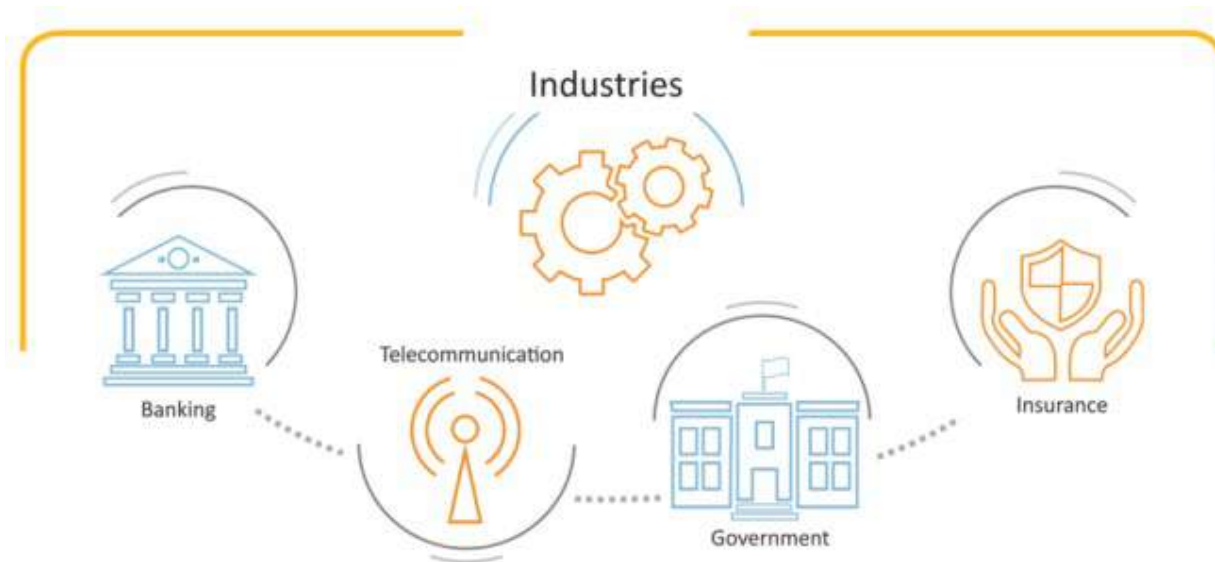
L'ÉVOLUTION DU PAIEMENT À LA VOIX

Consumers prefer voice-pay for low value purchases



Source: PaySafe Group Lost In Transaction Study

Question: For which of the following would you be happy to use voice recognition (i.e., no password) to authorize a payment, whether this is on your smartphone or Smart Home device?



QUI EST EN CHARGE DE LA GESTION DE LA FRAUDE ?

- L'entreprise elle-même
- La banque acquéreuse
- Une troisième société contractée par l'entreprise



CARACTÉRISTIQUES CLÉS DES SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE

1. Gestion de l'équipe

Il y a de fortes chances que vous n'essayiez pas d'atténuer les risques tout seul. Si vous faites partie d'une équipe de détection des fraudes, vous devez pouvoir accéder tous ensemble à la plateforme, sans vous marcher sur les pieds.

Vous devrez donc être en mesure de créer plusieurs identifiants pour votre équipe, avec différents niveaux de permission.

CARACTÉRISTIQUES CLÉS DES SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE

2. Souplesse d'intégration

Certaines entreprises auront besoin d'une solution complète de prévention de la fraude de bout en bout. D'autres n'auront besoin que de certains modules pour créer une sécurité multicouche qui permet d'atteindre les objectifs suivants :

- Enrichir les données
- Répondre aux problèmes d'évolutivité
- Colmater les brèches dans la ligne de défense
- Critiques du manuel Accelerate

CARACTÉRISTIQUES CLÉS DES SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE

3. Enrichissement des données

Les entreprises en ligne modernes n'ont pas le luxe de longs processus d'onboarding et de longues vérifications de crédit, car cela augmente le taux de désabonnement. Cela est vrai pour n'importe quelle verticale, que vous soyez un échange de crypto-monnaies, un opérateur iGaming ou un fournisseur de prêts.

Alors comment obtenir une image complète de vos utilisateurs avec un minimum d'efforts de leur part ? Grâce à l'enrichissement des données. Il s'agit tout simplement d'un processus qui prend les points de données soumis par les utilisateurs, les relie à des bases de données externes et vous donne une meilleure idée des personnes que vous laissez rejoindre votre plateforme.

CARACTÉRISTIQUES CLÉS DES SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE

4. Scoring prédictif du risque

Un élément clé de votre outil de prévention sera les scores de risque. Ceux-ci sont calculés à l'aide d'un ensemble de règles, par exemple :

- Les utilisateurs qui effectuent trop de tentatives de connexion d'affilée augmentent les risques
- Des visiteurs utilisant TOR et des machines virtuelles qui augmentent les risques

Toutefois, pour que ces règles fonctionnent, il faut deux choses : beaucoup de données sur les utilisateurs et la possibilité de tester les résultats.

CARACTÉRISTIQUES CLÉS DES SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE

5. Règles, champs et paramètres personnalisés

Bien entendu, vous souhaitez également avoir la possibilité de créer des règles personnalisées. Celles-ci sont essentielles pour améliorer les efforts de prévention de la fraude, car elles vous permettent :

- S'adapter aux nouveaux vecteurs d'attaque
- Découvrez les fraudeurs qui ont appris les derniers moyens d'imiter les clients légitimes.
- Détecter les attaques frauduleuses qui sont très spécifiques et ne suivent pas un schéma plus large.

CARACTÉRISTIQUES CLÉS DES SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE

6. Moteur d'apprentissage automatique

Créer manuellement des règles de prédiction des risques et les tester fonctionne à merveille pour la plupart des entreprises. Mais comment s'assurer que vous pouvez intensifier vos efforts lorsque les attaques deviennent plus fréquentes et plus sophistiquées ?

CARACTÉRISTIQUES CLÉS DES SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE

7. Résultats en temps réel et frottement dynamique

En matière de prévention de la fraude, le temps est un facteur essentiel. Si un fraudeur peut passer entre les mailles du filet et effectuer une transaction avec un numéro de carte de crédit volé, il est déjà trop tard. Vous risquez de perdre des marchandises, de payer des taux de rétrofacturation élevés, de ne pas respecter la réglementation anti-fraude et même de payer des amendes pour cela.

9 ALTERNATIVES POPULAIRES DE SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE





9 ALTERNATIVES POPULAIRES DE SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE

<https://www.youtube.com/watch?v=z915U8Y-Wil>

9 ALTERNATIVES POPULAIRES DE SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE



9 ALTERNATIVES POPULAIRES DE SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE



9 ALTERNATIVES POPULAIRES DE SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE



Ravelin



9 ALTERNATIVES POPULAIRES DE SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE



9 ALTERNATIVES POPULAIRES DE SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE



Signifyd



9 ALTERNATIVES POPULAIRES DE SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE



9 ALTERNATIVES POPULAIRES DE SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE



9 ALTERNATIVES POPULAIRES DE SYSTÈMES DE GESTION DE LA FRAUDE



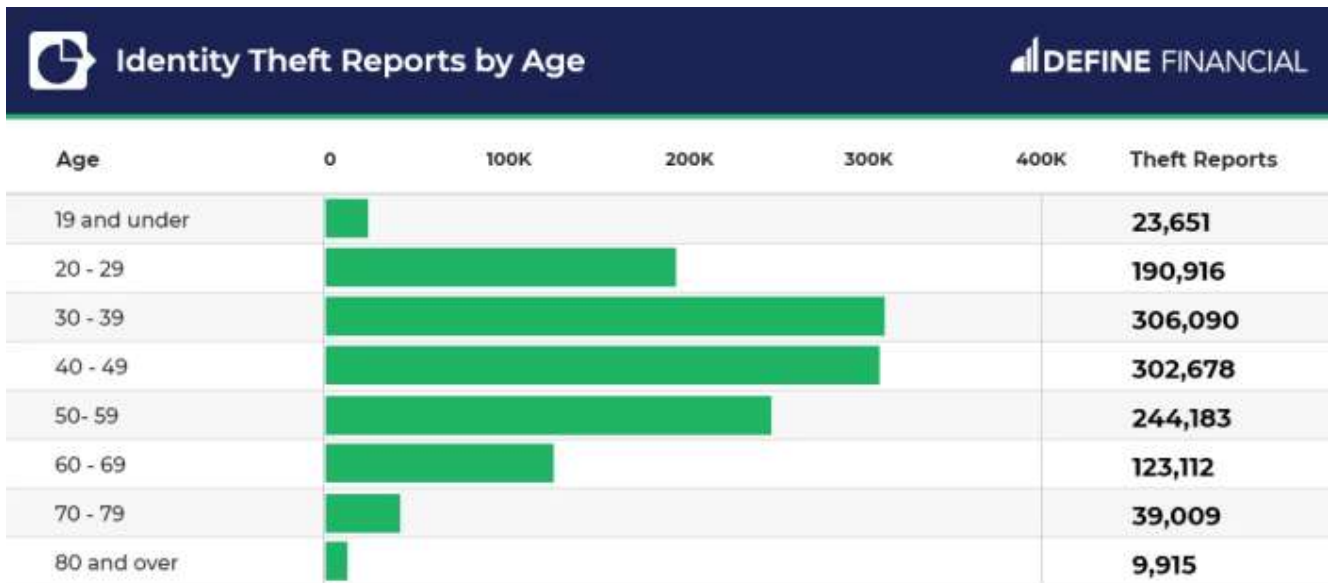
feedzai

VOL DE DONNÉES DANS LE COMMERCE ÉLECTRONIQUE : VOL D'IDENTITÉ



Dans ce cas, les **escrocs prennent l'identité** d'une autre personne, parfois de manière très sophistiquée, et à des fins diverses. Dans le cas du commerce électronique, on peut trouver des consommateurs qui utilisent une carte de crédit sous un autre nom et font des achats avec une identité qui n'est pas la leur.

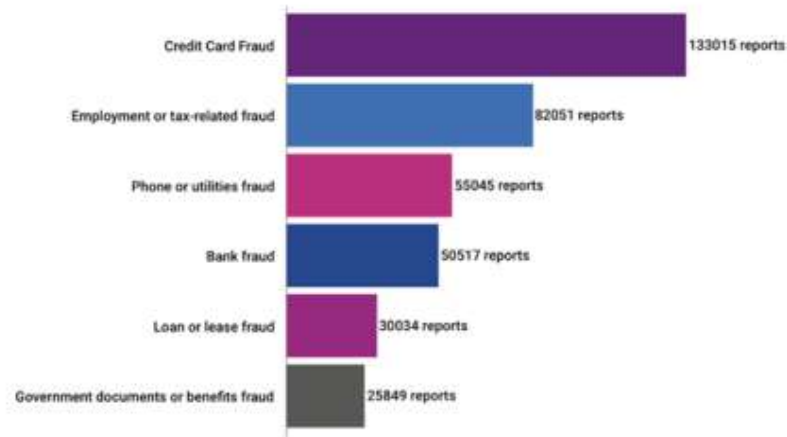




VOL DE DONNÉES DANS LE COMMERCE ÉLECTRONIQUE : VOL D'IDENTITÉ



Most Common Types of Identity Theft

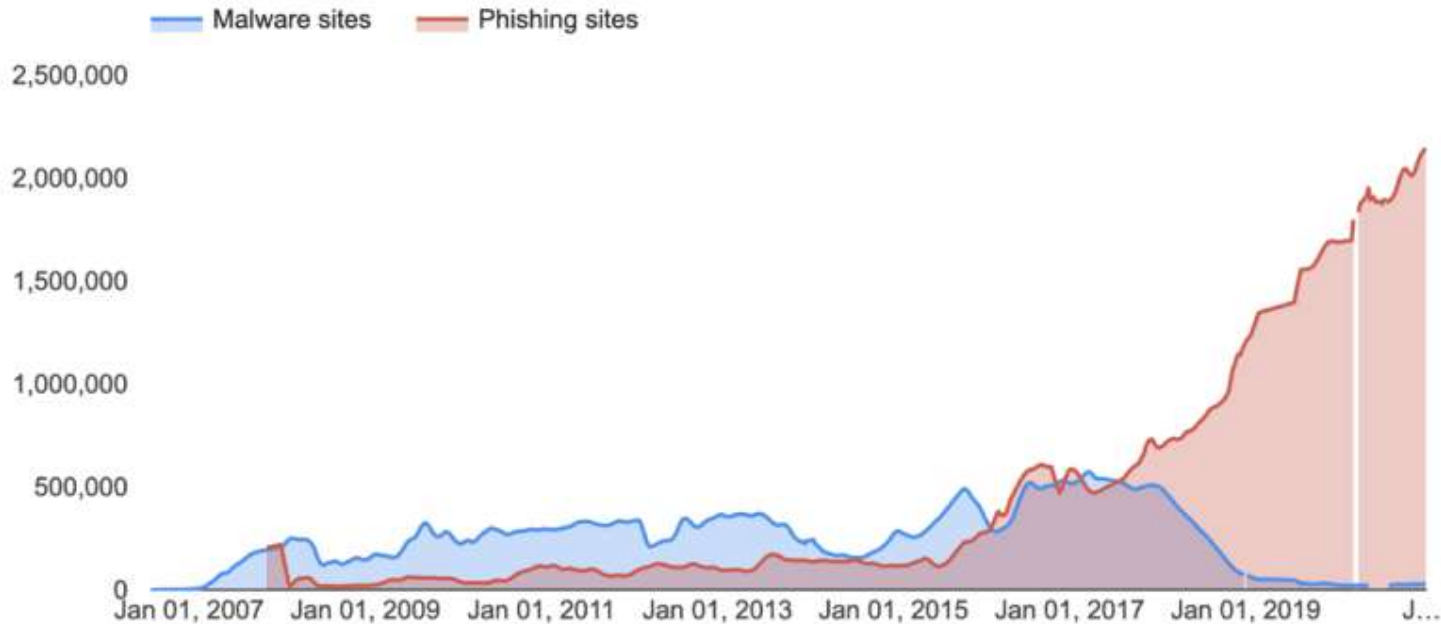


Ce terme vient de l'anglais "fishing", et en référence à la fraude, on obtient le sens de "fishing the user". L'idée est de nous tromper afin d'obtenir, dans la plupart des cas, des noms d'utilisateur/mots de passe et des coordonnées bancaires, en utilisant de faux sites web.

Beaucoup d'entre nous ont reçu l'e-mail typique de leur banque (ou d'une autre), expliquant qu'ils ont mis à jour leurs systèmes et qu'ils ont besoin d'un nouvel accès de notre part pour finir d'activer le compte (par exemple), ou nous proposant un nouveau service, qui nous amène sur un site web qui semble être celui de la banque, mais qui en fait ne l'est pas.



VOL DE DONNÉES DANS LE COMMERCE ÉLECTRONIQUE : PHISING



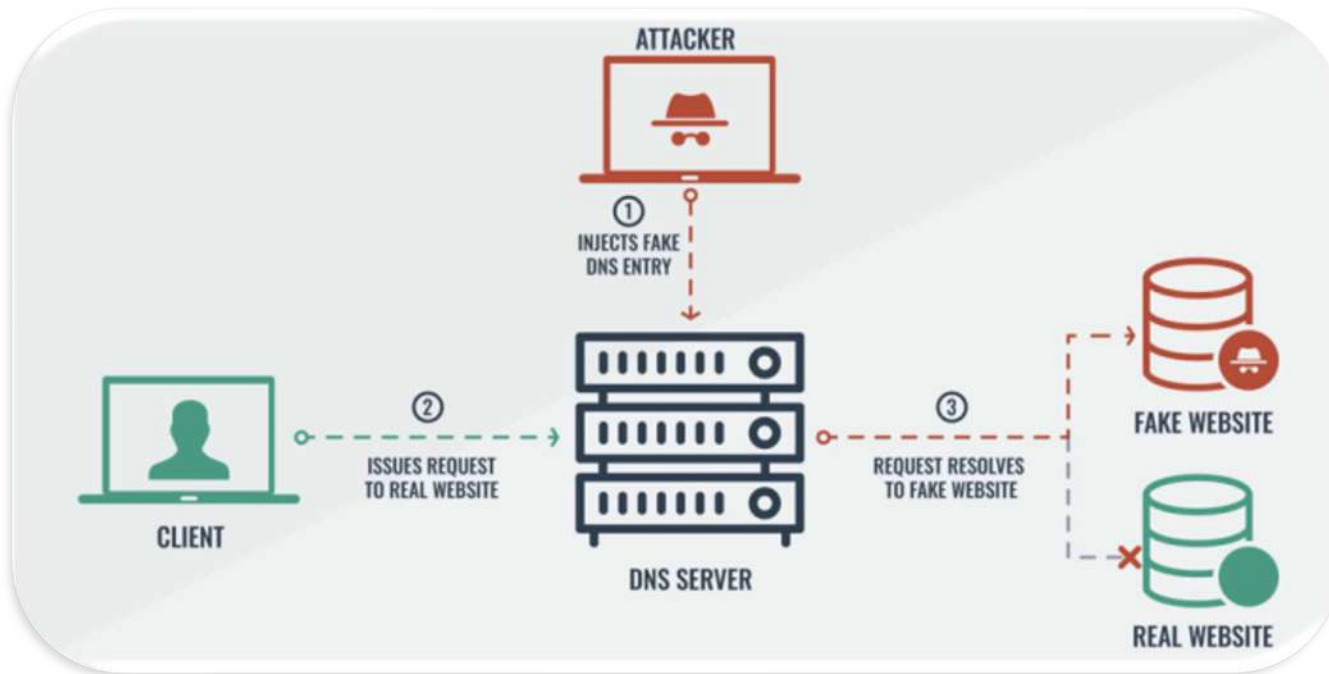


<https://www.youtube.com/watch?v=XBkzBrXlle0>

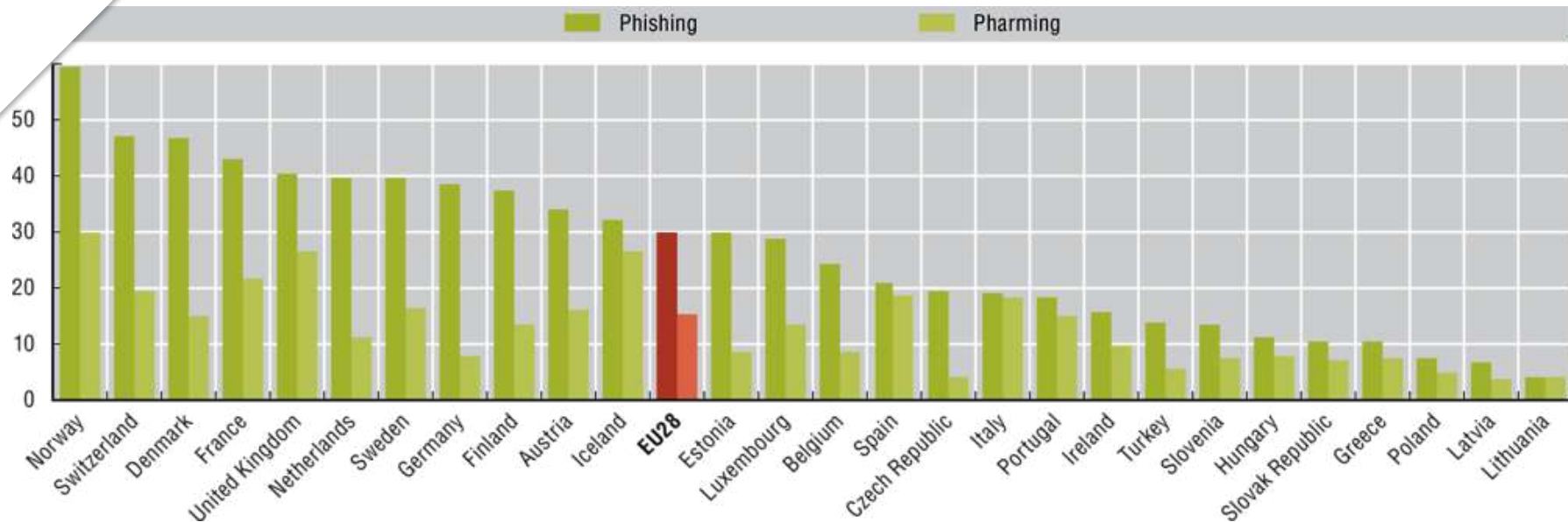
Un Phishing plus sophistiqué. Pour être victime de pharming, il faut que l'attaquant manipule notre machine ou le serveur DNS intermédiaire. L'objectif est de modifier les adresses DNS pour que l'utilisateur accède à un site web apparemment identique à celui de l'entité vers laquelle il se dirigeait (dans le cas d'une banque), voire avec une URL crédible (ou même l'originale). En accédant à nos données, elles sont automatiquement envoyées à l'auteur de l'infraction.



VOL DE DONNÉES DANS LE COMMERCE ÉLECTRONIQUE : PHARMING



VOL DE DONNÉES DANS LE COMMERCE ÉLECTRONIQUE : PHARMING



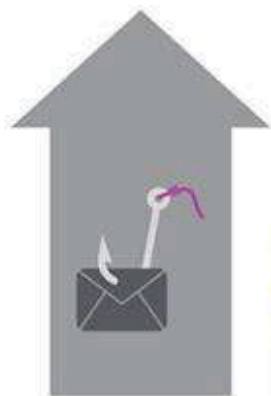
VOL DE DONNÉES DANS LE COMMERCE ÉLECTRONIQUE : VISHING



Il s'agit d'un hameçonnage utilisant le téléphone ou la voix sur IP (VoIP). L'objectif est de capturer des informations personnelles et financières privées de la victime.



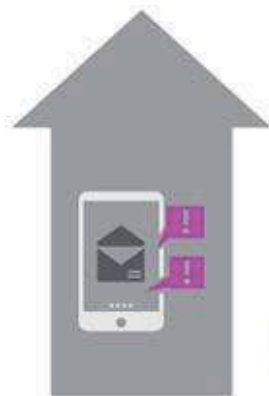
VOL DE DONNÉES DANS LE COMMERCE ÉLECTRONIQUE : VISHING



83%

of survey respondents said they experienced phishing attacks in 2018.

An increase from
76% in 2017



49%

experienced vishing (voice phishing) and/or smishing (SMS/text phishing) in 2018.

An increase from
45% in 2017

L'objectif est de **gagner notre confiance pour obtenir des informations privées**, grâce à des **techniques** telles que les suivantes :

- Une inscription préalable pour pouvoir retirer le prix.
- Nous demander l'email pour qu'ils puissent nous mettre dans leurs 300 serveurs envoyant 300 emails de spam (sans que nous le sachions).

Exemples :

"Vous avez gagné une croisière en Méditerranée ! Cliquez sur le lien suivant pour l'échanger."

"Vous avez été le gagnant du troisième prix de notre concours, et le prix est de €/ \$1000, cliquez sur le lien suivant et remplissez vos coordonnées pour recevoir le prix"



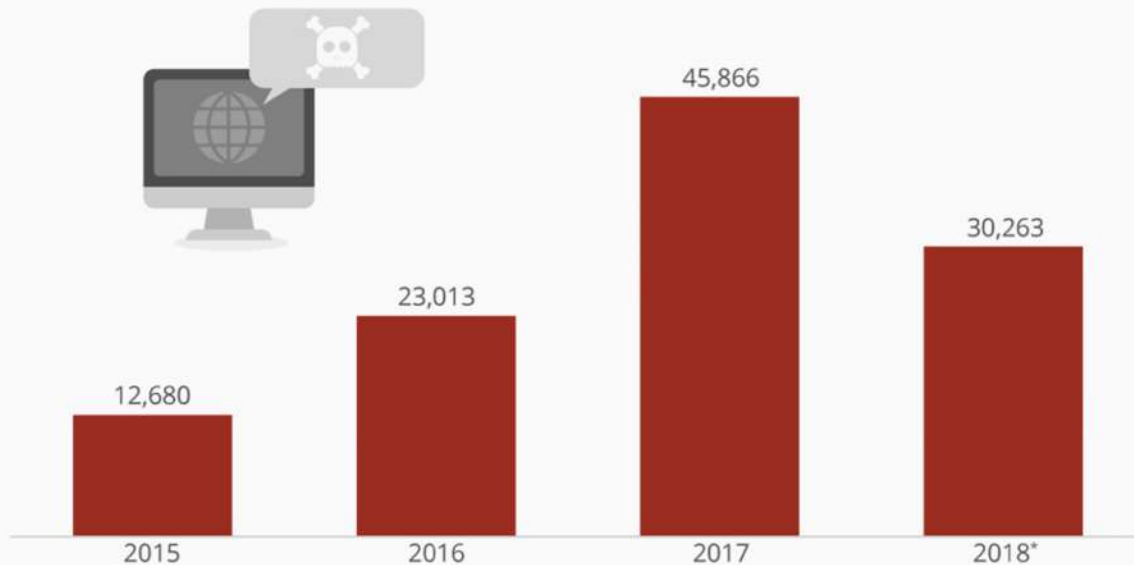
1 Unpersonalized phrasing

2 Wording that sounds urgent

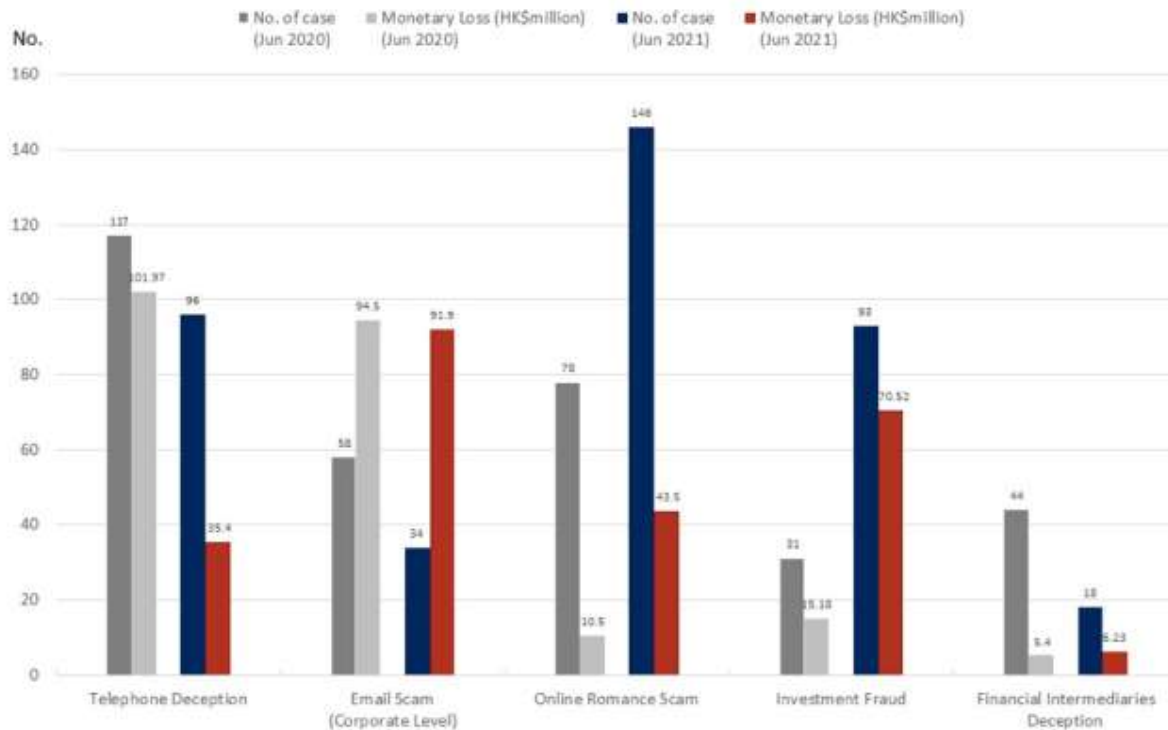


Internet Scamming is on The Rise

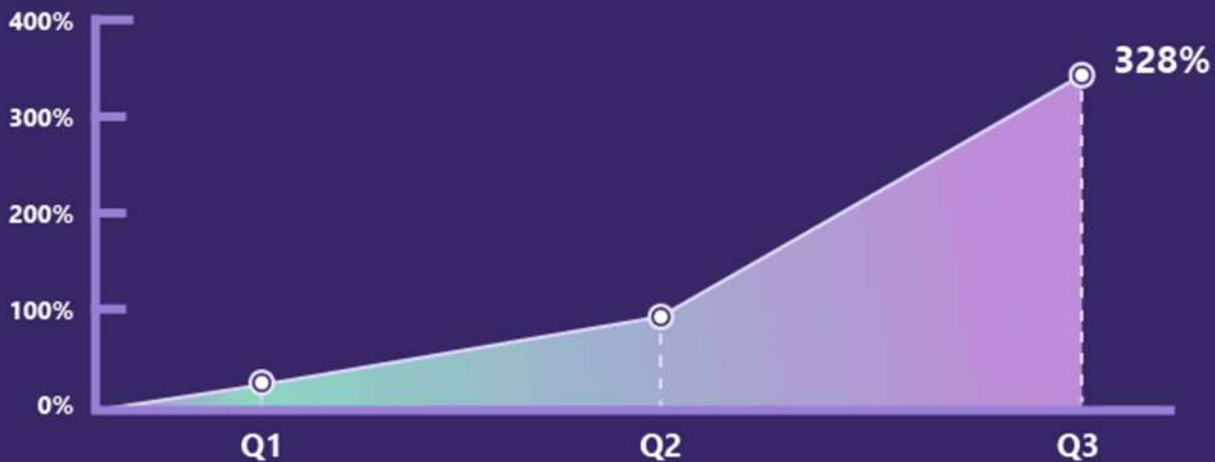
Internet scams filed with the BBB Scam Tracker



Year-to-year comparison in topical scams' figures (June)



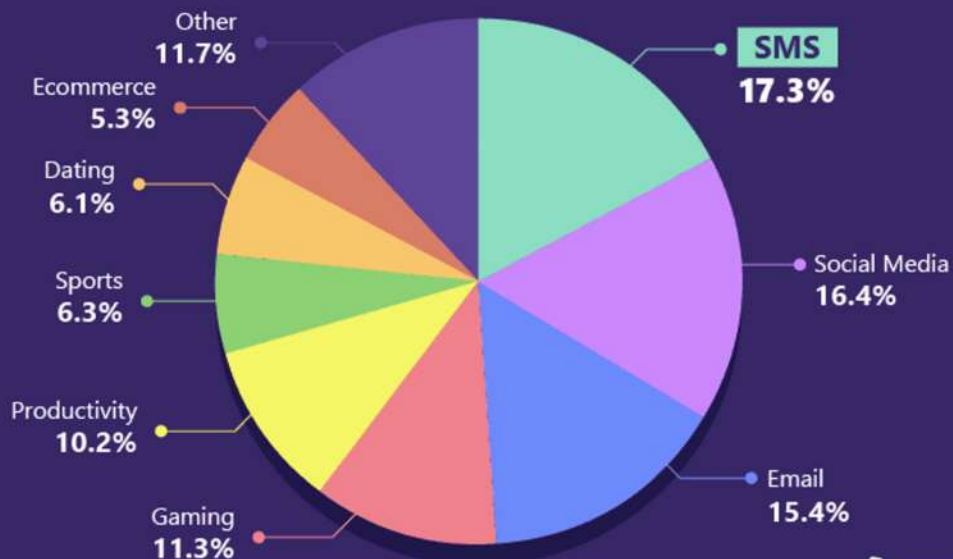
SMISHING ATTACKS HAVE RISEN 328% IN 2020 ALONE



VOL DE DONNÉES DANS LE COMMERCE ÉLECTRONIQUE : SMISHING



SMISHING IS THE MOST COMMON MOBILE-BASED PHISHING



VOL DE DONNÉES DANS LE COMMERCE ÉLECTRONIQUE : SMISHING



LESS THAN 35% OF THE POPULATION KNOWS WHAT SMISHING IS

% of people who can define what smishing is



VOL DE DONNÉES DANS LE COMMERCE ÉLECTRONIQUE : SMISHING



https://www.youtube.com/watch?v=R12_y2BhKbE&t=1s

Les **normes de sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS)** fixent le paramètre minimum de sécurité des données.

PCI DSS est la norme de sécurité internationale pour toutes les entités qui stockent, traitent ou transmettent des **données de titulaires de cartes ou des données d'authentification sensibles**.

La réglementation PCI établit un **niveau de protection de base pour les consommateurs** et contribue à réduire la fraude et les violations de données dans l'ensemble de l'écosystème de paiement.

Elle s'applique à toute orga

ne des cartes de paiement.



Payment Card Industry (PCI)
Data Security Standard



3 aspects importants :

- **Gérer** la réception des données des cartes de crédit des consommateurs, c'est-à-dire collecter et transmettre les données sensibles des cartes de manière sécurisée.
- **Stockez** les données en toute sécurité, comme décrit dans les 12 domaines de sécurité de la norme PCI, par exemple par le biais du cryptage, de la surveillance continue et de la vérification de l'accès aux données de la carte.
- **Valider** annuellement que les contrôles de sécurité nécessaires fonctionnent, ce qui peut impliquer des formulaires, des questionnaires, des services externes d'analyse de vulnérabilité et des audits de tiers.



<https://www.youtube.com/watch?v=szVmMxWORBc>

LE CHANGEMENT AVEC LE RÈGLEMENT PSD2



La DSP2 est une réglementation européenne sur les services de paiement électronique. Son objectif est de renforcer la sécurité des paiements en Europe, de promouvoir l'innovation et d'encourager l'adaptation des services bancaires aux nouvelles technologies. Elle met une fois de plus en évidence l'importance que le monde de l'APIS (Application Program Interface) acquiert dans différents secteurs financiers.

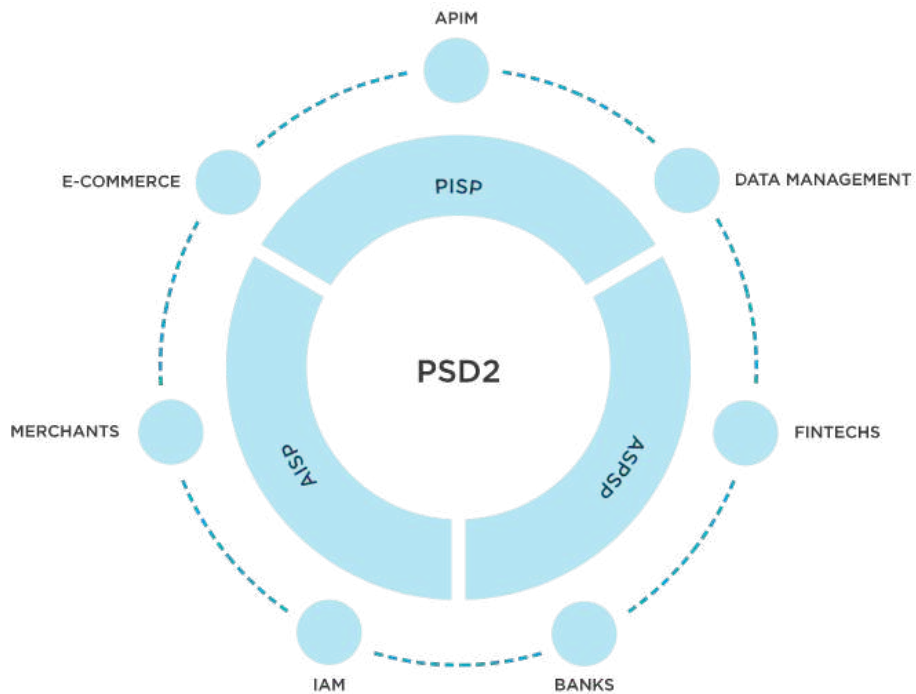


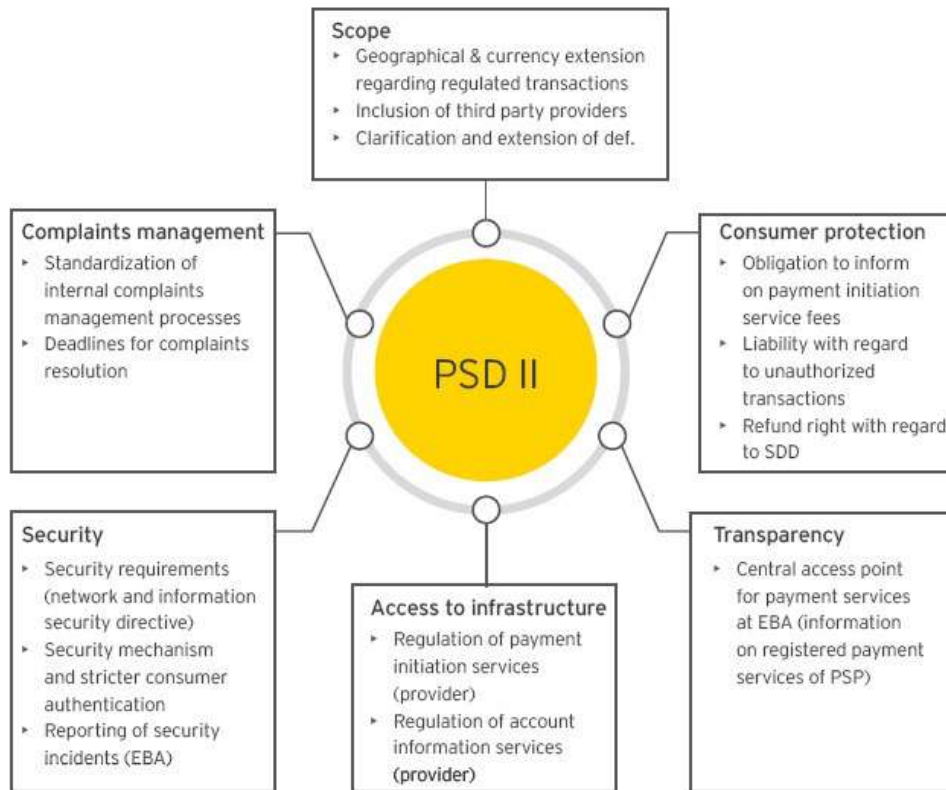


Deux nouvelles principales :

1. L'ouverture par les banques de leurs **services de paiement à des sociétés tierces**, les fameux TPP (Third Party Payment Service Providers).
2. l'introduction de **nouvelles exigences de sécurité, connues sous le nom de Strong Customer Authentication (SCA)**. Cela implique l'utilisation de deux facteurs d'authentification dans les opérations bancaires qui ne l'exigeaient pas auparavant, notamment les paiements et l'accès aux comptes en ligne ou via des apps, ainsi qu'une définition plus stricte de ce qui peut servir de facteur d'authentification.

LE CHANGEMENT AVEC LE RÈGLEMENT PSD2

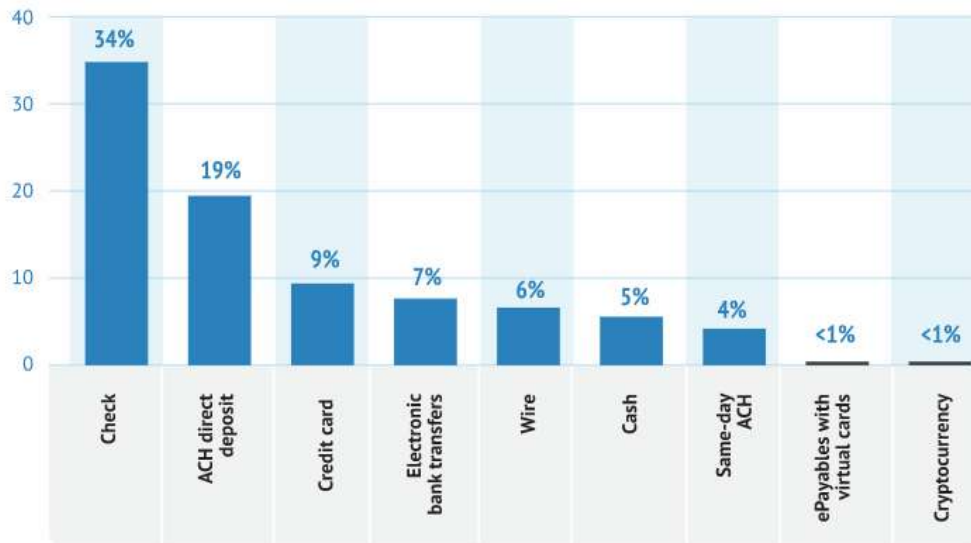






<https://www.youtube.com/watch?v=gspBKKTTQ1k>

Most Popular B2B Payment Methods

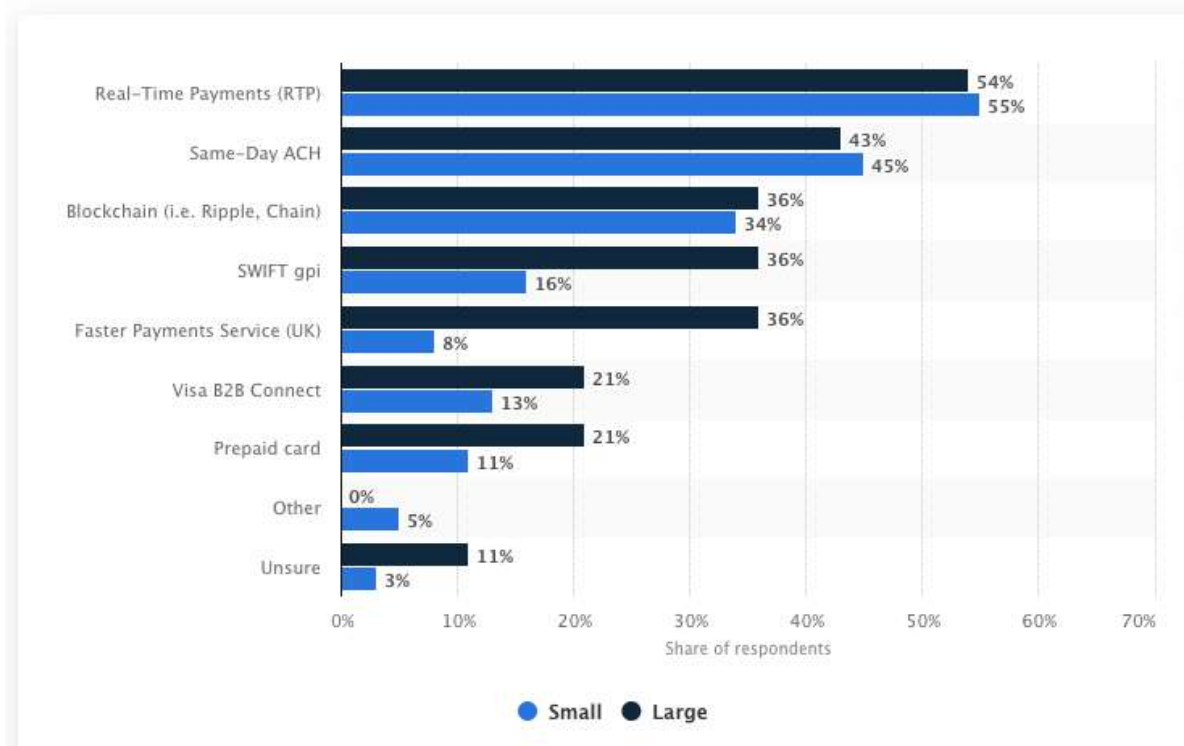


Source: www.mastercard.us

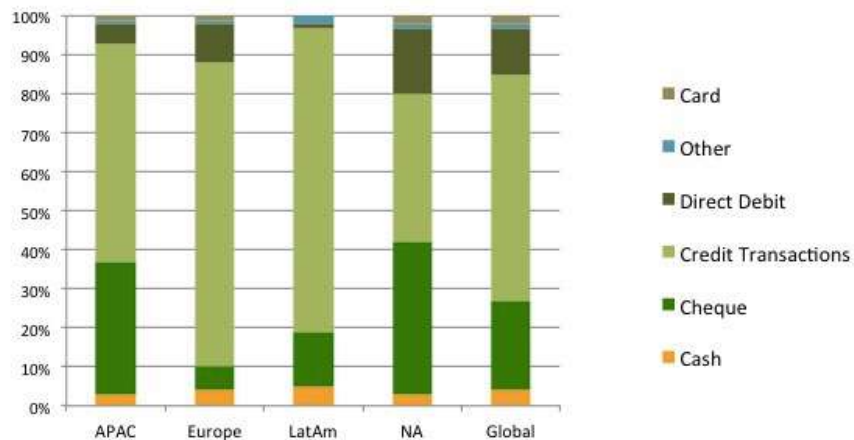
Fit Small Business



Part des entreprises utilisant ou intéressées par certains services de paiements B2B émergents dans le monde en 2019, par taille d'entreprise.



B2B Payment Methods by Region (% of Values)



Source: Thinking Beyond Plastic (MasterCard Advisors 2013)



<https://www.youtube.com/watch?v=0Cyre6OzYJQ>