

**LA BIOMÉTRIE – LA PIÈCE
MANQUANTE DU PUZZLE DES
CARTES DE PAIEMENT?**

« La biométrie est la dernière pièce du puzzle qui permettra d'apporter confiance et sécurité aux paiements sans contact, sans compromettre son bon fonctionnement. Les consommateurs sont familiarisés avec l'authentification biométrique du monde mobile et reconnaissent ainsi la valeur qu'elle peut apporter à leurs cartes de paiement. »

Michel Roig, SVP Business Line Payments & Access à Fingerprints

APPRENDRE

- ➔ Les cartes de paiement biométrique, c'est quoi ?
- ➔ Comment fonctionnent-elles ?
- ➔ Pourquoi les consommateurs en veulent-ils ?
- ➔ Quelles opportunités pour les banques et les commerçants ?
- ➔ Quelle est la situation actuelle du marché ?

SOMMAIRE

INTRO	04
La carte est reine	
CHAPITRE 1	08
Qu'est-ce qu'une carte de paiement biométrique ?	
CHAPITRE 2	11
Sont-elles faciles à utiliser ?	
CHAPITRE 3	13
Tout le monde y gagne	
CHAPITRE 4	19
Une demande croissante des consommateurs dans le monde entier	
CHAPITRE 5	26
Se préparer aux volumes	
À PROPOS DE NOUS	30
A l'avant garde	

INTRO

La carte est reine

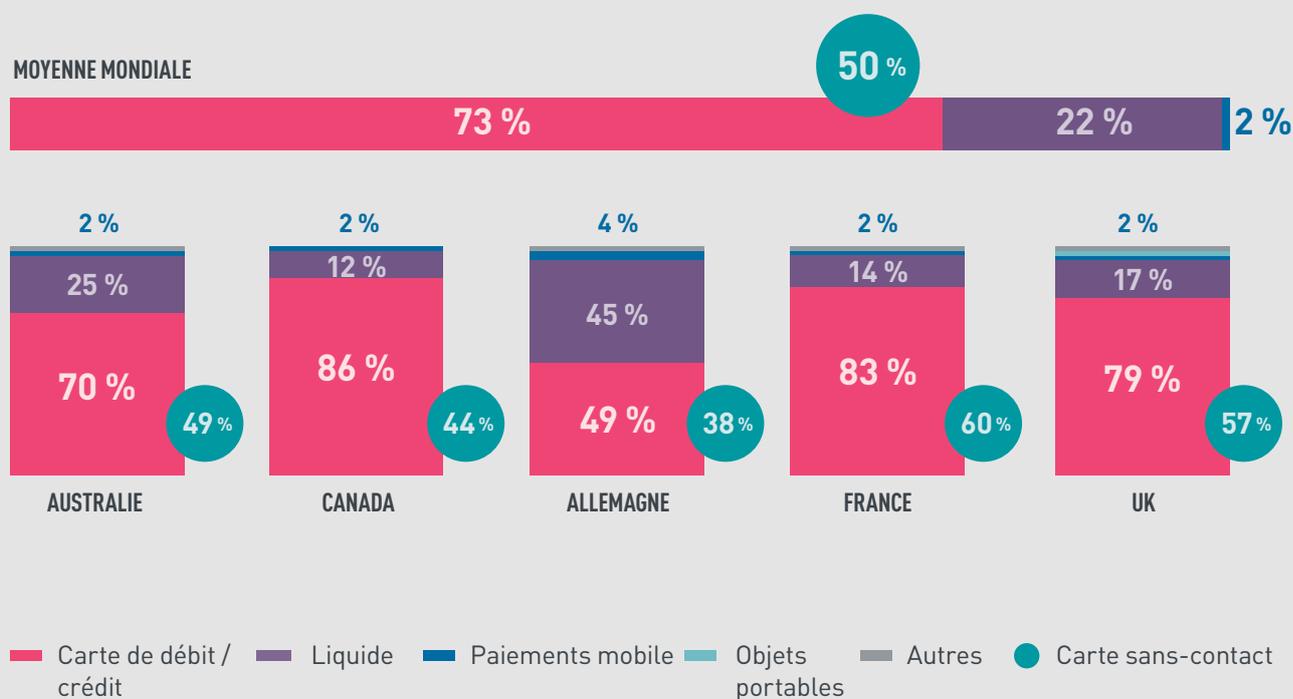


LA CARTE EST REINE

Les cartes sont le moyen de paiement le plus populaire à travers le monde parmi les consommateurs numériques, et leur utilisation augmente d'année en année malgré la possibilité de payer désormais via les smartphones.

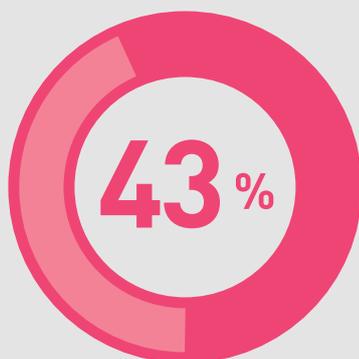
77 % DES CONSOMMATEURS

utilisent la carte sans-contact quotidiennement

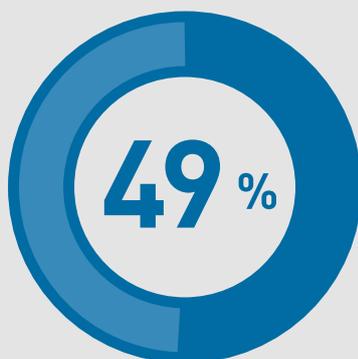


PROBLÈMES DE SÉCURITÉ

Notre enquête auprès des consommateurs a révélé que les gens du monde entier souhaitent utiliser plus fréquemment les cartes sans contact, mais que les problèmes de sécurité les freinent.



Ont fait l'expérience de paiement frauduleux



S'inquiète de la sécurité lorsqu'ils payent en magasin

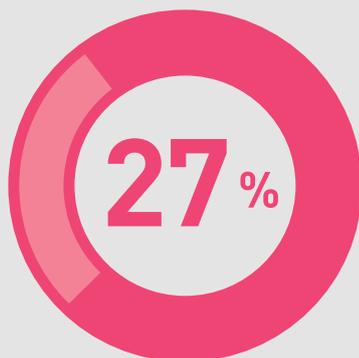


Ont l'impression que les paiements en ligne et en magasin sont des moins en moins sécurisés

PRISE DE RISQUES

Alors que les cartes de paiement sans contact sont très populaires, des **études récentes** révèlent que la fraude avec le sans contact est en augmentation.

D'autres part, notre étude démontre aussi que :



utilisent le même code PIN pour plus d'une carte de paiement



partagent les détails de leur carte avec leur famille et leurs amis

ILS SAVENT QUE C'EST RISQUÉ, MAIS LA FACILITÉ GAGNE TOUJOURS.

LA BIOMÉTRIE POUR LA CONFIANCE DANS LE SANS CONTACT

Dans le domaine de la biométrie, une partie du corps telle qu'une empreinte digitale, un œil, un visage ou une voix, est utilisé pour vérifier l'identité d'une personne. Elle a connu un énorme succès sur le marché de la téléphonie mobile : > 80 % des smartphones sont désormais équipés de la biométrie, l'empreinte digitale remplaçant le plus souvent les codes PIN et les mots de passe pour des activités telles que le déverrouillage du téléphone et les paiements mobiles.

La technologie est désormais disponible pour intégrer la biométrie aux cartes de paiement. Cela signifie que les consommateurs peuvent bénéficier de la rapidité et de la simplicité des paiements sans contact, avec en plus la confiance et la sécurité de l'authentification biométrique.

POUSSÉ PAR LA DEMANDE DES CONSOMMATEURS

Déjà familiarisés avec la biométrie dans le monde de la téléphonie mobile, les consommateurs sont conscients de la valeur qu'elle peut apporter à la sécurité de l'authentification ; c'est maintenant à l'écosystème des paiements d'y parvenir.



> 80 %

des smartphones sont désormais dotés de la biométrie

01

Qu'est-ce qu'une carte de paiement biométrique ?



QU'EST-CE QU'UNE CARTE DE PAIEMENT BIOMÉTRIQUE ?

Une carte de paiement biométrique est une carte de crédit ou de débit qui utilise l'empreinte digitale de son titulaire pour authentifier ses transactions. Elle apporte une couche de sécurité qui fait actuellement défaut dans les paiements sans contact, sans nuire à la rapidité de l'expérience utilisateur.

LES DONNÉES AUTONOMES ET SÉCURISÉES

Sont stockés dans l'élément sécurisé de la carte :

- ➔ Le modèle d'empreinte digitale du propriétaire
- ➔ Les données du compte et personnelles
- ➔ Des logiciels de comparaison qui vérifient l'authenticité de l'empreinte digitale présentée lors du paiement.

Les consommateurs conservent leurs données biométriques plutôt que de les confier à un tiers. Et s'ils perdent la carte, leurs données restent cryptées dans l'élément sécurisé où personne ne peut les utiliser.

PAS DE BATTERIES OU DE MISES À NIVEAU DES TERMINAUX

L'énergie du terminal de paiement alimente le capteur biométrique de la carte. La carte ne nécessite pas de piles ni de recharge et peut être utilisée avec les terminaux existants conçus pour les paiements sans contact ou à puce.



PEUT ÊTRE UTILISÉ PARTOUT DANS LE MONDE

Les systèmes de paiement garantissent que la carte fonctionne en toute sécurité et répond aux normes EMV et ISO actuelles. Ainsi, une carte de paiement biométrique émise par une banque dans un pays peut être utilisée pour effectuer des paiements en toute sécurité dans un autre pays.

AUTHENTIFICATION ET PRODUCTION FACILES

La carte est dotée d'un dispositif de capteur d'empreintes digitales ultra-mince à faible consommation. Vous pouvez l'activer sous n'importe quel angle, l'authentification est donc rapide et simple. La fabrication des cartes biométriques est également simple, car les capteurs sont intégrés dans les processus de fabrication existants.

02

Sont-elles faciles à utiliser ?



SONT-ELLES FACILES À UTILISER ?

L'un des grands avantages des cartes de paiement biométriques est qu'elles sont incroyablement faciles à utiliser. Il n'est pas nécessaire de se souvenir d'un code PIN ou de fournir une signature pour les paiements sans contact ou avec contact.

VOICI COMMENT ÇA MARCHE :



01. TOUCHER

Le titulaire de la carte touche le capteur et place la carte sur le terminal de paiement ou l'insère dans celui-ci.



02. TAPER

Le capteur prend une image de l'empreinte digitale, qui est comparée aux images stockées sur la carte.



03. GO

Si l'image correspond, le paiement est autorisé.

Si l'image ne correspond pas, le titulaire de la carte sera invité à saisir son code PIN comme moyen d'authentification pour empêcher toute utilisation non autorisée de la carte.

TOUT CELA EN MOINS D'UNE SECONDE !

03



TOUT LE MONDE Y GAGNE

Les cartes de paiement biométriques offrent un grand nombre d'avantages et de possibilités pour toutes les banques, les commerçants et les consommateurs.

RENONCER AU PLAFONNEMENT DES PAIEMENTS

Le plafond de paiement de 50 £ (Royaume-Uni), 50 € (France) et 200 \$ (Canada, Australie) sur les cartes standard sans contact peut constituer un obstacle à la vente. Le niveau de sécurité plus élevé des cartes de paiement biométriques signifie que ce plafond pourrait être levé.

Les consommateurs apprécieront la simplicité du sans contact, associé à l'assurance de l'authentification biométrique. Ce qui est susceptible d'augmenter à la fois les dépenses et la cadence des commerçants et d'autres entreprises, comme les restaurants. Le fait que les consommateurs dépensent davantage par carte de débit/crédit est également une bonne nouvelle pour les revenus des banques.



NOUVELLES CARTES, TPE IDENTIQUES

Dans les régions où les dernières technologies sont considérées comme un marqueur social, les cartes de paiement biométriques ont un avantage évident.

Dans d'autres régions, la technologie avancée permettra aux banques d'accroître leur image et leur confiance auprès des consommateurs, en leur montrant que les banques aussi sont à l'avant-garde avec de toutes nouvelles technologies. Une expérience financière plus positive profitera au consommateur, tout en aidant les banques à attirer de nouveaux clients et à fidéliser les anciens.

Il est important de noter que cette avancée technologique n'a pas de coût pour les commerçants, puisqu'il n'est pas nécessaire de mettre à niveau leurs terminaux de paiement sans contact.

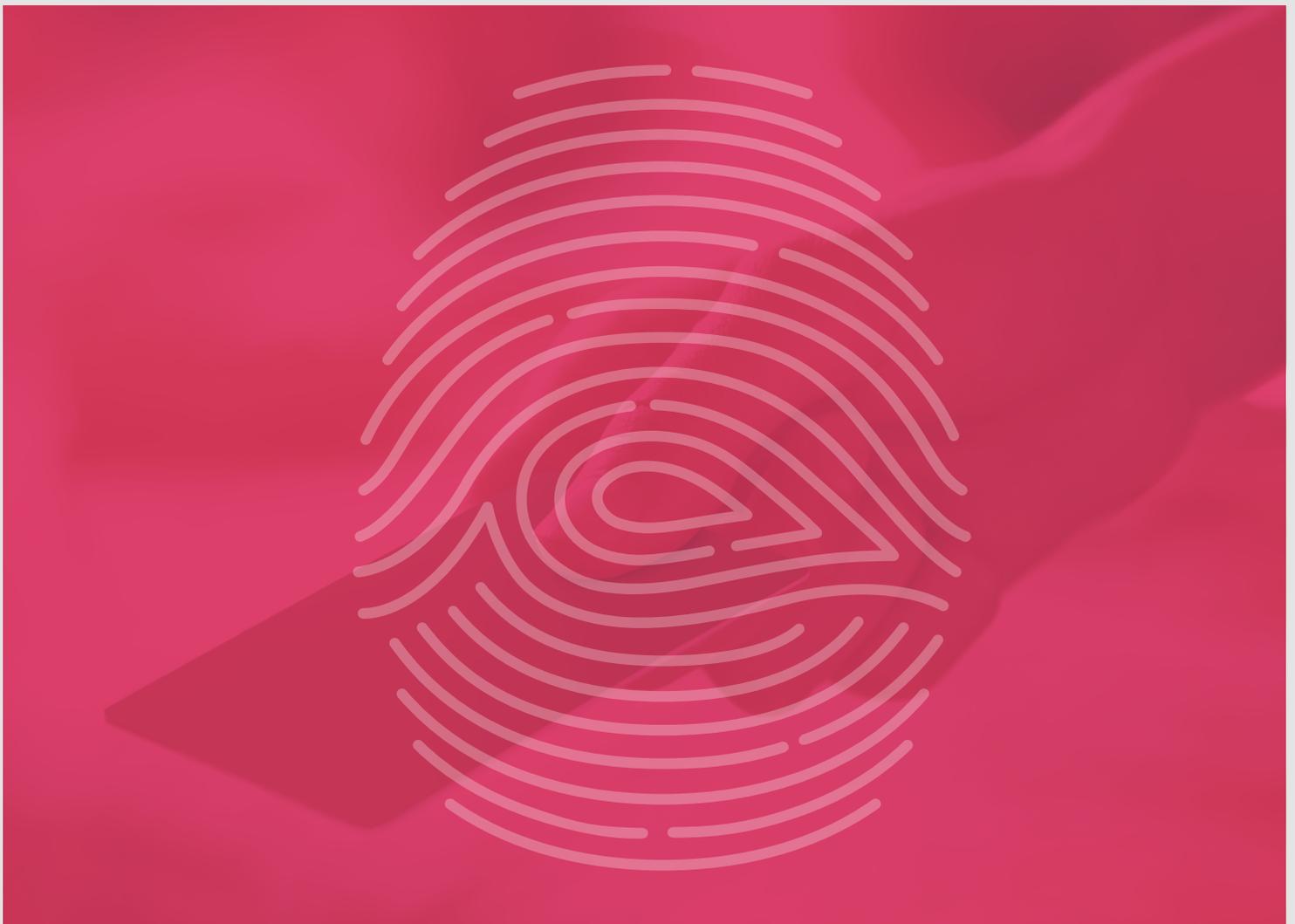
UNE MEILLEURE INTÉGRATION FINANCIÈRE

Les cartes à puce et à code PIN, ou celles qui nécessitent une signature, peuvent également poser problème à diverses personnes, notamment celles qui :

- Sont analphabètes
- Utilisent des chiffres différents
- Oublient leurs codes PIN

Les cartes de paiement biométriques permettent de surmonter ce problème, car le titulaire de la carte n'a besoin que de son empreinte digitale pour prouver son identité.

Les banques ont la possibilité d'accroître la portée de l'inclusion financière en fournissant ces cartes aux personnes qui ne peuvent pas utiliser d'autres types d'authentification. Les services financiers peuvent être accessibles à une nouvelle base de consommateurs pour la toute première fois, ce qui signifie que les petites entreprises et les commerçants, des zones auparavant peu accessibles, verront les dépenses par carte augmenter à un rythme sans précédent.



LES SPÉCIFICITÉS

COMMERÇANTS :

PLUS SIMPLE = PLUS DE VENTES

La sécurité ralentit souvent les choses, mais les cartes de paiement biométriques renforcent la sécurité sans compromettre la simplicité ou la rapidité. Les autorisations prennent moins d'une seconde, ce qui représente **un gain de temps considérable** par rapport aux paiements par code PIN ou en espèces. Cela se traduit par une augmentation de la fréquentation des magasins. Les consommateurs sont plus nombreux à utiliser la technologie sans contact et à passer moins de temps dans les files d'attente, ce qui leur laisse moins de temps pour réfléchir à leurs achats et donc pour dépenser davantage.

Ce phénomène sera encore plus marqué si le plafond des paiements sans contact est supprimé, ce qui permettra des paiements plus rapides pour des plus grosses transactions. Les paiements sont également plus pratiques, sans code PIN à retenir ni signature à écrire. Dans l'ensemble, les détaillants peuvent offrir une expérience d'achat plus rapide et plus sûre, ce qui se traduit par un taux plus élevé de fidélisation de la clientèle.

Cela signifie moins de frustration pour les consommateurs. Les commerçants pourraient voir leur chiffre d'affaires augmenter :



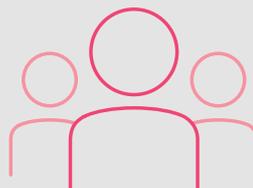
Réduction des refus



L'oubli du code PIN ne fera pas chuter les ventes



Des files d'attente plus courtes (plus de temps pour les transactions et moins de personnes abandonnant les longues files d'attente ou remettant en question leurs achats)



Utilisation de cartes de débit/crédit par une clientèle auparavant exclue.

BANQUES ET ÉMETTEURS DE CARTES :

LA CONFIANCE PAR L'INNOVATION

Une expérience de consommation réussie permettra aux banques qui fournissent des cartes de paiement biométriques de se positionner en tant qu'innovateurs, et le fait d'être à l'avant-garde, leur confèrera une meilleure image. Cette confiance sera gagnée par une sécurité renforcée des cartes, ce qui réduira la fraude et la frustration des clients. L'utilisation accrue des cartes permettra également aux banques d'augmenter leurs revenus, tandis que les nouvelles technologies peuvent également leur permettre de se regrouper avec d'autres services innovants. Tout cela peut être proposé aux clients précédemment exclus, pour lesquels les PIN et les signatures sont inaccessibles. Comme pour le commerçant, tout cela signifie que les banques seront en mesure d'attirer et de conserver les clients.

Les banques bénéficieront :



D'une meilleure réputation en tant qu'innovateur de confiance



D'une inclusion financière pour une nouvelle base de clients



Une réduction des coûts de la fraude et des débits compensatoires sur les cartes perdues ou volées.



Fidéliser et attirer les clients grâce à des produits sûrs, pratiques et modernes.

CONSUMMATEURS :**SÉCURITÉ RENFORCÉE, RÉDUCTION DE LA FRAUDE, MÊME FACILITÉ**

Les consommateurs sont les vrais gagnants et bénéficieront d'une meilleure expérience de paiement de la part de leur banque et de leurs commerçants. On leur a donné le sans contact pour rendre leur vie plus facile et plus rapide, et cela a fonctionné. Cependant, l'absence d'authentification a laissé beaucoup de gens perplexes. Le plafond de paiement signifie qu'ils ne peuvent pas utiliser une carte sans contact pour tous les achats, ce qui est problématique. Désormais, grâce à la biométrie sur la carte, ils peuvent conserver la rapidité, la commodité et l'hygiène du sans contact, mais avec plus de confiance.

De plus, contrairement aux projets de paiement biométrique qui prévoient des scanners dans le point de vente, les données biométriques des consommateurs sont stockées et appariées uniquement sur la carte, ce qui protège leur vie privée et leur donne le contrôle de leurs données, à l'instar des paiements mobiles où toutes les données biométriques sont stockées en toute sécurité dans le smartphone. Comme la fraude sur les paiements touche plus durement les consommateurs, ce sont eux qui profiteront le plus de cette sécurité renforcée.

Les taux de fausses acceptations montrent que les cartes de paiement biométriques sont au moins deux fois plus sûres que les cartes utilisant un code PIN standard à quatre chiffres.

Voici quelques exemples de types de fraudes à la carte que la biométrie permet d'éviter :



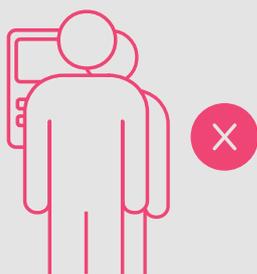
Les paiements à l'aide d'une carte perdue ou volée



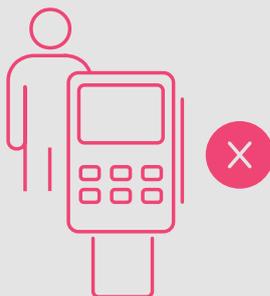
Une personne que le titulaire de la carte connaît qui utilise sa carte sans son accord.



Le skimming, par exemple, lorsqu'un malfaiteur utilise un terminal de paiement pour scanner la carte dans la poche de son titulaire.



Voir le code PIN de quelqu'un.



Aucun risque d'oublier la carte coincée dans le terminal de paiement.

04

Une demande croissante des consommateurs dans le monde entier



UNE DEMANDE CROISSANTE DES CONSOMMATEURS DANS LE MONDE

U.S.

PRÉFÉRER LES PAIEMENTS SANS CODE PIN

Les États-Unis représente un marché des paiements particulier. Malgré une migration beaucoup plus lente vers EMV, les cartes sans contact ont gagné du terrain. Depuis la pandémie, les paiements sans contact ont connu une augmentation encore plus forte, **plus de la moitié des Américains utilisant désormais une forme de paiement sans contact**. La même enquête de Mastercard a également révélé que, outre l'argent liquide, la propreté des tablettes tactiles de signature est devenue une préoccupation pour 72 % des personnes interrogées, ce qui laisse penser que l'on a porté le coup fatal à la méthode "sign + swipe" aux États-Unis.



86 %

des Américains sont intéressés par
l'utilisation de la biométrie pour vérifier,
identifier ou effectuer des paiements.

Montrent également que les Américains sont très intéressés par la biométrie.

Sur les 1 000 Américains interrogés :

- ➔ 86 % sont intéressés par l'utilisation de la biométrie pour vérifier l'identité ou effectuer des paiements
- ➔ 70 % trouvent la biométrie plus facile et 46 % pensent qu'elle est plus sûre que l'utilisation de la carte à puce, les mots de passe ou les codes PIN
- ➔ 50 % des personnes interrogées ont déclaré que la reconnaissance des empreintes digitales était la méthode d'authentification qu'elles aimeraient le plus utiliser pour les achats en magasin, ce qui représente le meilleur classement de toutes les techniques biométriques interrogées.



70 %

des Américains trouvent
la biométrie plus facile.

ASIE**SI ENTHOUSIASTES, BEAUCOUP SONT HEUREUX DE PAYER**

Dans de nombreuses régions d'Asie, l'un des principaux attraits d'une carte biométrique est le prestige qu'offre la technologie de pointe. Dans d'autres pays, comme l'Inde, cette protection contre la fraude est très attrayante également. De plus, les cartes biométriques sont une méthode fiable qui ne nécessite pas de connexion réseau ni de batterie, une des priorités des marchés asiatiques particulièrement ruraux.

FRAUDE DE PAIEMENT**Chine**

29 % **60 %**

ont été victimes de fraude

sont très ou extrêmement préoccupés par la fraude

Dans le monde

24 % **58 %**

ont été victimes de fraude

sont très ou extrêmement préoccupés par la fraude

VOUS VOULEZ UNE CARTE DE PAIEMENT BIOMÉTRIQUE



Australie



Chine



Dans le monde

Quelle que soit la motivation, nos recherches montrent que les consommateurs de divers pays asiatiques souhaitent une carte biométrique et la confiance supplémentaire qu'elle offre.

L'EUROPE

VEUT UN SANS CONTACT SANS CRIME

Le Royaume-Uni et d'autres pays européens ont déjà adopté les cartes sans contact. Au Royaume-Uni, par exemple, 76 % des consommateurs utilisent leur carte de paiement sans contact au moins une fois par semaine.

Ils sont cependant beaucoup moins nombreux (46 %) à utiliser effectivement une carte sans contact et 55 % estiment qu'elle n'est pas sûre. Sans compter que l'utilisation est également limitée par un plafond de paiement.



« Au Royaume-Uni, par exemple, 76 % des consommateurs utilisent leur carte de paiement sans contact au moins une fois par semaine. »

LES CONSOMMATEURS ADORENT LEUR CARTE SANS CONTACT, MAIS DES SOUCIS MAJEURS EXISTENT

UK

76 % utilisent la carte sans contact quotidiennement / au moins une fois par semaine mais...

- 53 %** | Ont peur du manque de sécurité si leur carte est volé ou perdu
- 27 %** | Pensent que le plafond est top bas
- 26 %** | Sont confus sur la valeur de paiement « autorisée » au point de vente et sur le moment où la saisie du code PIN est nécessaire

FRANCE

83 % utilisent la carte sans contact tous les jours / au moins toutes les semaines, mais...

- 52 %** | Craignent le manque de sécurité si la carte est perdue ou volée
- 20 %** | Confusion au sujet de la valeur de paiement « permise » au POS et du moment où la saisie du PIN est nécessaire
- 19 %** | Estiment que le plafond de paiement est trop bas

ALLEMAGNE

69 % utilisent la carte sans contact quotidiennement / au moins une fois par semaine mais...

- 44 %** | Ont peur du manque de sécurité si leur carte est volé ou perdu
- 25 %** | Sont confus sur la valeur de paiement « autorisée » au point de vente et sur le moment où la saisie du code PIN est nécessaire
- 22 %** | Pas assez de vendeurs ne les soutiennent
- 20 %** | Pensent que le plafond est top bas

05



SE PRÉPARER POUR LE MARCHÉ DE MASSE

LES CONSOMMATEURS SONT PRÊTS

La **demande des consommateurs** pour des cartes de paiement biométriques est clairement présente, et les leaders du secteur des cartes, tels que Mastercard, Visa, Thales et IDEMIA, s'efforcent d'en faire une réalité du marché de masse..

LA TECHNOLOGIE EST PRÊTE

Ce qui est intéressant, c'est que la technologie est déjà là et prête à être mise en œuvre. Elle peut être intégrée aux cartes en utilisant les techniques de fabrication actuelles et fonctionne avec TPE sans contact et à puce existants.

PREMIER LANCEMENT COMMERCIAL

Les cartes de paiement biométriques sont loin d'être une preuve de concept. Après de nombreux essais, retours d'expérience, tests et innovations, la technologie est désormais prête à être déployée à grande échelle. Plus de 20 banques ont mené des projets pilotes dans le monde entier et les premiers déploiements commerciaux ont commencé en Europe.

**POUR LES BANQUES,
IL EST TEMPS D'AGIR...**



**...POUR NE PAS RESTER
À LA TRAÎNE.**

À PROPOS DE NOUS ET DE NOS PARTENAIRES

LEADER

Les empreintes digitales sont à la pointe de la biométrie dans le monde entier. Nos solutions sont présentes dans des centaines de millions d'appareils et sont utilisées des milliards de fois chaque jour, offrant une identification et une authentification sûres et pratiques avec une touche humaine.



DU SMARTPHONE À LA CARTE DE PAIEMENT

Plus de 30 grandes marques ont intégré nos capteurs dans plus de 500 modèles de smartphones. Nous avons adapté cette technologie à succès à l'aide de notre module de détection en forme de T, conçu sur mesure pour les cartes de paiement. Minces et petits, ils offrent une haute qualité d'image avec des performances biométriques optimisées et éprouvées pour les petites surfaces telles que les cartes de paiement. Avec une consommation d'énergie plus faible que jamais, il permet une authentification sans contact et sans batterie.

Nos capteurs peuvent être fabriqués de manière rentable et à des volumes élevés avec des processus de production de cartes standard. Ils peuvent également être laminés, ce qui permet de ne pas compromettre le design de la carte.

NOUS FAISONS DES CARTES DE PAIEMENT BIOMÉTRIQUES UNE RÉALITÉ

Le potentiel de la biométrie sur carte est énorme, mais nous ne pouvons pas le réaliser seuls. Nous collaborons avec de nombreux représentants du secteur des cartes (illustré ci-dessous), qui ont chacun un rôle essentiel à jouer.



LEADERS DE LA BIOMÉTRIE

Fingerprints mène la danse. Grâce à notre expertise dans le domaine des capteurs de smartphones de grand volume, nous sommes à l'origine des innovations qui permettront aux cartes de paiement biométriques d'atteindre le marché de masse.



FOURNISSEURS DE SOLUTIONS

comme STMicroelectronics, Infineon et NXP qui adaptent et développent des composants, notamment des éléments sécurisés, des prelams et des inlays, pour répondre aux nouvelles exigences.



LES FABRICANTS DE CARTES

comme Thales, IDEMIA et G+D qui développent et fabriquent des cartes de paiement biométriques et d'autres cartes à puce, et travaillent avec les émetteurs de cartes.



SYSTÈMES DE PAIEMENT

comme Visa et Mastercard et des organismes comme EMVco et Eurosmart qui s'efforcent de garantir l'interopérabilité, la sécurité et la stabilité des technologies pour une industrie normalisée et durable.



BANQUES ÉMETTRICES ET GRANDS DÉTAILLANTS

partagent leurs exigences afin de s'assurer qu'ils ont le bon produit pour leurs clients.



CONSOMMATEURS :

utilisent de plus en plus la biométrie dans la vie quotidienne* et recherche le même niveau d'authentification pour les cartes de paiement, sans compromettre la sécurité sur la vitesse et la facilité d'utilisation

* Un utilisateur moyen de smartphone déverrouille son téléphone environ 100 fois par jour. Pour beaucoup, la biométrie a déjà remplacé le code PIN.

