

# Les 5 tendances des paiements à surveiller en 2024



Au cours de la dernière décennie, une vague d'innovation a déferlé sur tous les aspects du paysage des paiements. En conséquence, les besoins des acteurs du marché ont évolué et continuent de le faire à un rythme soutenu.

Voici nos prévisions concernant les principales tendances à suivre en 2024.

## 1 Les paiements de compte à compte montent en flèche

Les paiements de compte à compte (A2A) évitent les intermédiaires, tels que les sociétés de traitement des cartes de crédit et des paiements, ce qui permet de transférer instantanément de l'argent d'un compte à l'autre. Ils sont donc plus rapides, plus pratiques et moins coûteux que les virements bancaires traditionnels.

Bien que les paiements A2A ne soient pas nouveaux, la technologie API et le passage à l'open banking ont permis à ces paiements de décoller. Nous nous attendons à ce que cette croissance rapide se poursuive au même rythme que l'adoption, dans le monde entier, de solutions de paiement numérique instantané pour le commerce de détail et les entreprises.

✓ Diminution des frais pour les entreprises

✓ Sécurité renforcée grâce à l'authentification à plusieurs facteurs

✓ Plus de commodité pour les clients

Le chiffre d'affaires mondial des paiements a atteint **2 200 milliards de dollars** en 2022<sup>1</sup>

Plus de **525 \$** milliards de dollars est la valeur globale des transactions A2A en 2022<sup>2</sup>

**82%** d'augmentation prévue des volumes de paiements digitaux à l'échelle mondiale entre 2020 et 2025<sup>3</sup>

## 2 La fraude aux paiements explose

Avec l'évolution des paiements en ligne et la généralisation des systèmes de paiement en temps réel, la fraude au paiement push autorisé APP (*Authorized Push Payment*) est plus fréquente que jamais. Cette dernière constitue la première menace de fraude au niveau mondial, dépassant la fraude à la carte et l'usurpation d'identité.<sup>4</sup>

La fraude APP se caractérise par l'utilisation de techniques d'ingénierie sociale, telles que l'usurpation d'identité, pour inciter des consommateurs non avertis à effectuer un paiement en faveur des fraudeurs. La lutte contre la fraude APP reste un défi, car cette dernière se produit en temps réel et est irréversible. Nous nous attendons à une adoption plus large de la confirmation du bénéficiaire (CoP) et de contrôles similaires pour juguler à l'avenir les fraudes APP.

**20%** des consommateurs dans le monde ont été victimes de fraude aux paiements<sup>5</sup>

Près de **27%** de ce montant était de la fraude APP

**78%** des fraudes APP ont été commises en ligne en 2022<sup>6</sup>

**40,62 milliards de dollars** est le coût prévu de la fraude pour les institutions financières dans le monde entier d'ici à 2027<sup>7</sup>

Dans la région LATAM

**41%** des fraudes liées à l'identité ont lieu au cours du processus de paiement

**40%** dans la région EMEA

**39%** dans la région APAC

**36%** en Amérique du Nord<sup>8</sup>

Les pertes APP au Royaume-Uni, en Inde et aux États-Unis devraient doubler d'ici à 2026, pour atteindre

**5,25 milliards de dollars**<sup>9</sup>

## 3 La réduction du coût des paiements devient impérative

Une confluence de facteurs, allant des taux d'intérêt élevés à la volatilité des marchés du crédit, convergent et font grimper le coût des paiements, rendant la gestion des liquidités de plus en plus difficile. Les contrôles de conformité, qui sont particulièrement élevés pour les paiements internationaux, alourdissent les coûts. L'automatisation des processus de paiement afin d'accélérer le traitement, de réduire les échecs de paiement et de prévenir la fraude restera une priorité pour les entreprises soucieuses de réduire leurs coûts en 2024.

**2 700** milliards de dollars est le montant que les entreprises consacrent chaque année au traitement manuel des factures<sup>10</sup>

**12 \$** est le montant moyen mondial pour chaque paiement rejeté ou rectifié<sup>11</sup>

Chaque dollar de fraude coûte aux retailers et e-commerçants américains **3,75 dollars** (en hausse par rapport à 3,60 dollars en 2021)<sup>13</sup>

**4x** Chaque transaction frauduleuse dans la région APAC coûte aux entreprises près de quatre fois le montant de la transaction frauduleuse.<sup>14</sup>

**N°1** La conformité réglementaire est le principal facteur d'augmentation des coûts associés à la conformité en matière de criminalité financière.<sup>12</sup>

## 4 Les entreprises recherchent l'efficacité

Les entreprises sont de plus en plus nombreuses à internaliser les opérations de paiement afin de mieux les contrôler et d'offrir une meilleure expérience à leurs clients. Cette évolution a stimulé la croissance des systèmes de gestion de trésorerie d'entreprise, capables de gérer les liquidités et d'accroître l'efficacité en offrant une plateforme centralisée pour toutes les activités de paiement, y compris l'acheminement. La rapidité de traitement et la visibilité en temps réel qu'offrent ces systèmes devraient entraîner une hausse significative du nombre d'entreprises qui gèrent leurs propres opérations de paiement.

**90%** des décideurs déclarent que les opérations de paiement sont sources de problèmes pour leur entreprise<sup>15</sup>

Plus de **75%** des chefs d'entreprise prévoient d'investir dans l'automatisation des processus et des systèmes<sup>16</sup>

**62%** des professionnels des paiements placent l'amélioration de l'efficacité en tête de leurs priorités en matière d'automatisation des paiements électroniques<sup>17</sup>

## 5 La banque en tant que service (BaaS) gagne du terrain

Les banques transforment leurs opérations de services de paiement et diversifient leurs revenus en offrant des capacités de paiement en temps réel aux entreprises et autres clients par le biais d'API.

Cette approche BaaS (*Banking as a Service*) permet aux banques de devenir des partenaires de distribution et de revendre des solutions d'acheminement des paiements aux clients finaux, offrant ainsi aux entreprises une solution globale pour gérer la complexité croissante des échecs de paiements. L'adoption de la BaaS, dont le TCAC dépasse les 15 %<sup>18</sup>, devrait progresser considérablement au cours des prochaines années.<sup>18</sup>

**3,6 milliards** d'utilisateurs de la banque numérique en 2024<sup>20</sup>

Près de **66 milliards de dollars** est la valeur attendue du marché de la banque BaaS d'ici 2030

**18 milliards de dollars** en 2021

Le paysage des paiements évolue rapidement. Les entreprises qui considèrent leur processus de paiement en tant que source de problèmes de conformité et de fraude ont un avantage concurrentiel. En savoir plus

À cet égard, les solutions de LexisNexis® Risk Solutions peuvent vous aider. Nos outils de validation des paiements et nos informations sur les données permettent aux organisations de réduire les échecs de paiement, de minimiser la fraude, d'optimiser les taux de traitement et d'offrir une meilleure expérience client globale. En savoir plus



1. <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/the-2023-mckinsey-global-payments-report>  
2. <https://www.fisglobal.com/en/global-payments-report>  
3. <https://www.pwc.com/gx/en/industries/financial-services/publications/financial-services-in-2025/payments-in-2025.html>  
4. <https://investor.aciworldwide.com/news-releases/news-release-details/app-scams-emerge-top-payments-fraud-threat-fraudsters-changing>  
5. <https://www.paymentsdive.com/news/fraud-losses-realtime-payments-banks-aci-push-payment-scams/653219/>  
6. <https://www.ukfinance.org.uk/news-and-insight/press-release/over-ps12-billion-stolen-through-fraud-in-2022-nearly-80-cent-app>  
7. <https://www.paymentsdive.com/news/fraud-losses-realtime-payments-banks-aci-push-payment-scams/653219/>  
8. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/global-state-of-fraud-and-identity#:~:text=The%20LexisNexis%C2%AE%20Global%20State,opportunit%C3%A9s%20relat%C3%A9s%20au%20management>  
9. <https://www.computerweekly.com/news/252527286/APP-fraud-volumes-expected-to-double-by-2026-says-report>  
10. <https://www.paystand.com/blog/benefits-automated-payment-solutions>  
11. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-impact-of-failed-payments>  
12. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report>  
13. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/us-ca-true-cost-of-fraud-study#:~:text=Every%20%24%20of%20fraud%20now,etait%20conducted%20during%20the%20pandemic>  
14. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/global-state-of-fraud-and-identity#:~:text=The%20LexisNexis%C2%AE%20Global%20State,opportunit%C3%A9s%20relat%C3%A9s%20au%20management>  
15. <https://www.businesswire.com/news/home/20230921857012/en/Nine-of-10-Companies-Face-Problems-with-Payment-Operations-39-Still-Manual-New-Modern-Treasury-Research-Reveals>  
16. <https://www.pwc.com/gx/en/issues/c-suite-insights/ceo-survey-2023.html>  
17. [https://assets.ctfassets.net/h83dujey17us/59MRqPn4xJU0Uufqqrh5/e84dc984d671e163a03b5489c202e35/2022\\_AFP\\_Payments\\_Cost\\_Survey\\_Final\\_Report\\_u1\\_.pdf](https://assets.ctfassets.net/h83dujey17us/59MRqPn4xJU0Uufqqrh5/e84dc984d671e163a03b5489c202e35/2022_AFP_Payments_Cost_Survey_Final_Report_u1_.pdf)  
18. <https://www.globenewswire.com/en/news-release/2023/03/30/2637634/0/en/Banking-As-A-Service-Market-Worth-USD-65-95-Billion-at-a-15-1-CAGR-by-2030-Report-by-Market-Research-Future-MRFR.html>  
19. <https://www.globenewswire.com/en/news-release/2023/03/30/2637634/0/en/Banking-As-A-Service-Market-Worth-USD-65-95-Billion-at-a-15-1-CAGR-by-2030-Report-by-Market-Research-Future-MRFR.html>  
20. <https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/global-banking-as-a-service-market>