

# Les grandes tendances de paiement à surveiller en 2025



Depuis la transformation numérique accélérée par la pandémie, le secteur des paiements a atteint sa vitesse de croisière. Autrefois considérés comme la partie dormante de l'infrastructure de back-office d'une organisation, les paiements entrent dans une nouvelle ère, comme l'illustrent bien les tendances pour 2025.

Les fournisseurs de services financiers qui investissent dans les dernières technologies auront l'avantage sur la concurrence et resteront en phase avec un marché évoluant rapidement.

Voici les dernières tendances à surveiller pour cette année.

## 1 L'IA générative, l'outil incontournable

Plus qu'un simple effet de mode, l'IA générative (GenAI) a un vrai potentiel et pourrait transformer radicalement le secteur des paiements. Sa capacité à analyser et à interpréter de grandes quantités de données lui permet d'automatiser la facturation, de rationaliser le traitement des paiements et de repérer toute activité suspecte. Par ailleurs, grâce à elle, les organisations ont une meilleure connaissance des comportements des utilisateurs et peuvent ainsi leur proposer une expérience de paiement sur mesure.

Celles qui maîtriseront cette technologie émergente pourraient améliorer leur efficacité opérationnelle et tirer parti de nouvelles opportunités, qui leur permettraient de renforcer leur avantage concurrentiel.

Le marché mondial des services financiers liés à l'IA générative devrait atteindre les



**13,3 milliards \$**

L'IA générative pourrait rapporter

**200 à 340 milliards \$**

en valeur annuelle aux institutions financières<sup>2</sup> et jusqu'à **30%** de productivité brute en plus sur les paiements<sup>3</sup>

**85%** des responsables informatiques prévoient une hausse des dépenses en IA/IA générative<sup>3</sup>



## Les avantages de l'IA générative

Traitement des paiements accéléré

Meilleure efficacité opérationnelle

Coûts et frais réduits

Meilleure prévention des fraudes

Meilleure satisfaction client

**54%**

des responsables informatiques s'attendent à faire des économies grâce à l'IA/l'IA générative<sup>5</sup>

**75%**

des directeurs financiers estiment que l'IA générative peut leur apporter un avantage concurrentiel<sup>6</sup>

## 2 La finance intégrée, source de nouvelles opportunités de paiement

Décrite comme étant « l'avenir de la fintech », la finance intégrée ou embarquée intègre pleinement les produits et services financiers au sein d'applications et de plateformes non financières, utilisées quotidiennement par les consommateurs. Outre ses capacités de paiement, la finance intégrée peut inclure de nombreux autres services : produits de prêt et d'investissement, outils de gestion de paie et de trésorerie, etc.

Les banques traditionnelles ayant conclu des partenariats avec des PME et des fournisseurs de services numériques seront donc bien placées pour tirer parti des nouveaux flux de revenus issus des paiements intégrés.

Le marché de la finance intégrée est en pleine croissance et a un fort potentiel.

**2,5 B\$**

Valeur estimée des transactions globales via des paiements intégrés d'ici **2028**<sup>7</sup>

**384,8 Md\$**

Le montant que devrait atteindre le marché mondial de la finance intégrée d'ici **2029**<sup>8</sup>

**230 Md\$**

Nouveaux revenus attendus par les fournisseurs de services financiers via la finance intégrée d'ici **2025**<sup>9</sup>

**92 Md\$**

Hausse estimée des revenus d'ici **2025** pour les banques traditionnelles, issues des offres de finance intégrée proposées aux PME<sup>10</sup>

**Mais il reste certains défis**

**70%**

des banques indiquent avoir des difficultés à intégrer les nouveaux produits de paiement à leurs anciens systèmes<sup>11</sup>

## 3 L'interopérabilité, plus indispensable que jamais

Si l'interopérabilité n'a pas autant le vent en poupe que l'IA générative, elle est pourtant essentielle lorsqu'il s'agit d'accélérer le traitement des transactions et d'améliorer l'efficacité des opérations de paiement. En effet, elle s'appuie sur des API pour permettre aux systèmes et aux applications de communiquer entre eux. C'est grâce à elle qu'existent l'open banking et les PISP. Elle permet d'effectuer des paiements en temps réel et soutient la finance intégrée, fluidifiant et accélérant les interactions pour les clients. En misant en priorité sur l'interopérabilité, les banques seront mieux à même de rivaliser avec les fintechs, dans un environnement qui favorise aujourd'hui largement le numérique.

**330 Md\$**

Valeur projetée des transactions de paiement globales en open banking d'ici **2022**<sup>12</sup>

**71%**

des banques considèrent l'interopérabilité comme essentielle pour les paiements instantanés<sup>13</sup>

L'interopérabilité a des avantages à tous les niveaux



**Soutient la finance intégrée**

Fluidifie les transactions financières entre applications et plateformes

**Augmente l'efficacité opérationnelle**

Élimine les barrières qui complexifient et ralentissent les flux de paiements, et en augmentent le coût

**Simplifie les paiements instantanés**

Rationalise le partage d'informations, accélérant le traitement des transactions entre systèmes de paiement en temps réel



**Enrichit l'expérience client**

Fluidifie les transactions et les sécurise, quel que soit le paiement choisi



**Favorise la concurrence**

Augmente l'égalité des chances, permettant à de plus petites organisations d'entrer sur le marché

## 4 Les clients plébiscitent les modes de paiement alternatifs

C'est un constat global, les consommateurs paient de moins en moins en espèces, par carte bleue ou chéquier. De leur côté, les modes de paiement alternatifs gagnent rapidement du terrain : portefeuille numériques, paiements BNPL (acheter maintenant et payer plus tard), A2A (de compte à compte)/Pay by bank (de banque à banque), cryptomonnaies, etc.

Les entreprises peuvent s'appuyer sur ces alternatives pour répondre aux différents besoins des consommateurs à l'international, et ainsi augmenter leurs ventes. En élargissant l'accès aux produits et services financiers, ces nouveaux modes de paiement favorisent l'inclusion financière des populations faiblement ou non bancarisées.

L'évolution des modalités de paiement

**Baisse de l'utilisation des espèces**

**20%** **11%**

2021<sup>14</sup> 2027<sup>15</sup>

(part de la valeur des transactions globales)

**Hausse de l'utilisation des portefeuilles numériques**

**49%** **61%**

2021<sup>15</sup> 2027<sup>17</sup>

(part de la valeur des transactions globales)



**9/10**

clients ont procédé à des paiements numériques en 2023<sup>18</sup>

**Le BNPL reste populaire, mais sa croissance ralentit**

2019 **61 Md\$**

2021 **159 Md\$**

2023 **316 Md\$**

2021 **452 Md\$ (estimé)**<sup>19</sup>

## 5 Les néobanques gagnent en popularité, avec une forte présence sur le marché

Les néobanques, ces fournisseurs de services bancaires et financiers 100% en ligne, ont pris l'ascendant sur les banques traditionnelles en proposant une expérience axée sur le client, à la fois fluide, pratique et rapide. En outre, elles proposent ces services à moindre coût.

Les banques traditionnelles sont donc sous pression. Pour tirer leur épingle du jeu, elles s'allient aux fintechs avec l'ajout d'API, baissent leurs frais et élargissent leurs offres via la finance intégrée, et personnalisent leurs services grâce à l'IA et à l'apprentissage automatique. Le maintien d'une bonne dynamique leur sera essentiel pour poursuivre leur croissance en 2025 et par la suite.

Le marché mondial des néobanques est à l'aube d'une croissance explosive<sup>20</sup>

2023

**96 milliards\$**

2030

**+ de 2 billions\$**

Avantages des banques traditionnelles

• Confiance des clients

• Sécurité

• Fidélité

• Conformité réglementaire

Avantages des banques numériques

• Technologie agile/moderne

• Coûts réduits

• Intégration fluide

• Personnalisation renforcée

**Gardez une longueur d'avance sur l'écosystème des paiements et ses évolutions constantes avec LexisNexis® Risk Solutions. Nos outils de validation de paiement et nos données et renseignements sur le marché améliorent votre efficacité opérationnelle et votre capacité de prévention des fraudes, sans nuire à l'expérience client. Gagnez du temps, réduisez les risques et fidélisez vos clients légitimes grâce à un processus parfaitement fluide.**

**Consultez la section sur l'efficacité des paiements pour en savoir plus.**



À propos de LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions comprend sept marques qui couvrent plusieurs secteurs et industries. Combinant données, plateformes d'analyse sophistiquées et solutions technologiques, nous fournissons des informations aux entreprises comme aux organisations gouvernementales. L'objectif ? Les aider à réduire les risques et à prendre de meilleures décisions pour tout le monde, aux quatre coins du globe. Basés dans les environs d'Atlanta, aux États-Unis, nous avons des bureaux dans le monde entier et faisons partie de RELX (LSE : REL/NYSE : RELX), un fournisseur international d'outils d'analyse et de prise de décision axés sur les informations, destinés aux professionnels et aux entreprises. Pour en savoir plus, consultez [www.risk.lexisnexis.com/global/fr](http://www.risk.lexisnexis.com/global/fr) et [www.relx.com](http://www.relx.com).

Le présent document est exclusivement communiqué à titre informatif et ne fait aucunement office de garantie quant aux caractéristiques ou fonctionnalités des produits et services LexisNexis Risk Solutions. LexisNexis Risk Solutions ne saurait garantir l'exhaustivité de ce document ni que celui-ci est exempt d'erreurs.

LexisNexis et le logo Knowledge Burst sont des marques déposées de RELX Inc. D'autres produits ou services peuvent être des marques ou des marques déposées des sociétés correspondantes.

Copyright © 2025 LexisNexis Risk Solutions. NXRL16753-00-0125-FR

Références :

- <https://www.precedenceresearch.com/generative-ai-in-financial-services-market>
- <https://www.mckinsey.com/featured-insights/sustainable-inclusive-growth/banking-gen-ai-opportunity>
- <https://www.bcg.com/publications/2023/optimizing-genai-in-payments>
- <https://www.bcg.com/publications/2024/from-potential-to-profit-with-genai>
- <https://www.newsroom.ibm.com/2024-06-05-IBM-Study-Banking-and-Financial-Markets-CEOs-are- betting-on-generative-AI-to-stay-competitive,-yet-work-for-ce-and-culture-challenges-persist>
- <https://www.juniperresearch.com/press/embedded-payment-transaction-value-to-surpass-25-trillion-globally-by-2028-aza-to-be-a-significant-contributing-factor-for-growth/>
- <https://www.globenewswire.com/news-release/2023/06/20/2691456/0/en/The-Global-Embedded-Finance-Market-size-is-expected-to-reach-384-8-billion-by-2029-rising-at-a-market-growth-of-30-0-CAGR-during-the-forecast-period.html>
- <https://assets.ctfassets.net/555kfr270og3/3aWnL1YDCwUjN0d0sLaOC/ba2c2f07bd0954940eb7858a710e50c/Embedded-Finance-FINAL.pdf?form=2008>
- <https://www.accenture.com/content/dam/accenture/financial/industry/banking/document/Accenture-Banking-Embedded-Finance-SMEs.pdf>
- <chrome-extension://efaidnbmnllpcjglefndmkaj/https://www.openbanking.com/sites/default/files/file/2023-02/resource-payments-modernization-and-technology-2023.pdf>
- <https://www.juniperresearch.com/blog/statistics-for-cash-and-credit-card-use-for-payments-in-2024/#:~:text=According%20to%20studies%20condu>
- <https://www.clearlypayments.com/blog/statistics-for-cash-and-credit-card-use-for-payments-in-2024/#:~:text=According%20to%20studies%20condu>
- [https://worldpay.globalpaymentsreport.com/en#:~:text=Digital%20wallets%20are%20the%20most,spend%20\(%3E%20%2410.8T\)](https://worldpay.globalpaymentsreport.com/en#:~:text=Digital%20wallets%20are%20the%20most,spend%20(%3E%20%2410.8T))
- <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/banking-matters/consumer-digital-payments-already-mainstream-increasingly-embedded-still-evolving>
- [https://worldpay.globalpaymentsreport.com/en#:~:text=Digital%20wallets%20are%20the%20most,spend%20\(%3E%20%2410.8T\)](https://worldpay.globalpaymentsreport.com/en#:~:text=Digital%20wallets%20are%20the%20most,spend%20(%3E%20%2410.8T))
- <https://www.grandviewresearch.com/industry-analysis/neobanking-market>