

REEMPLACER LA CARTE DE CRÉDIT PAR L'IPHONE

LE 25 AOÛT 2010 JEAN-MICHEL BILLAUT

Tous les jours, sur internet, des milliers de petites transactions financières sont effectuées en utilisant les cartes de crédit. Les géants du net auraient intérêt à utiliser les smartphones pour créer un nouveau système de transaction.

La célèbre revue américaine **Wired** relate le fait qu'Apple aurait déposé un certain nombre de brevets qui laisseraient supposer que bientôt, votre iPhone deviendra votre "porte-monnaie" sans fil... Voir **ici aussi** ... et **encore ici** (Apple a débauché pour ce faire Benjamin Vigier, un ancien de Bouygues Telecom, grand spécialiste du NFC).

Je ne sais pas si Apple deviendra une banque, mais je pense que c'est dans l'ordre des choses à venir. Peut-être pas une banque de suite, mais en tout cas un Visa-like pour commencer. Apple ne doit pas être le seul à y penser, les autres grands de la technologie et de l'Internet ont probablement aussi cela dans leurs cartons : Google, Facebook, Amazon, eBay, etc...

La gestion des transactions, un secteur qui rapporte

Quel est en effet le secteur des services qui rapportent à ses détenteurs beaucoup d'argent ? Certes la banque en tant que telle (la preuve, ses dirigeants se sucent), mais aussi la gestion des transactions. Il y a de part le monde, des centaines de millions de transactions qui s'effectuent chaque jour que Dieu fait. Transactions effectuées par carte. Et les Visa et autres Mastercard prennent quelques millièmes sur chacune. Qui plus est en %, et non au forfait. Je ne connais pas le % moyen ponctionné sur les transactions. Je ne sais pas d'ailleurs si quelqu'un le connaît. Je dirais 1.0 % (?) au doigt mouillé. Entre les 3 ou 4 % prélevés sur les petits commerces, et les 0,6 à 0,8% ponctionné sur les grands distributeurs. L'un dans l'autre cela devrait tourner autour de 1%. Sur une transaction de 100 € donc, 1 € est payé par le vendeur au système de gestion...

Sur le net, des transactions par milliers

Aujourd'hui Apple et les autres réalisent globalement des centaines de milliers de transactions/jour sur leurs différentes plateformes propriétaires. Apple, sur son iTunes, aurait 150 millions de clients - *qui ont tous donnés leur n° de carte bancaire* . Des millions de € et \$ y transitent par jour... Steve Jobs et les autres laissent donc quelques millions par an aux intermédiaires transactionnels (et naturellement aux banques en dernier ressort qui ont émis les dites cartes).



Un iWallet rémunéré ?

Apple vend des tas de choses aujourd'hui avec iTunes. Des biens dits culturels pour l'essentiel, qui sont dématérialisés ... Supposez maintenant qu'Apple vous dise : "Faites-nous donc un virement électronique (d'un petit montant) de votre compte en banque sur votre compte iTunes. Avec cela vous pourrez régler non seulement ce que vous achetez chez nous en "virtuel", mais aussi des billets de spectacles, de transports, etc... Grâce à votre iWallet (ou portefeuille électronique) sur votre iPhone, vous pourrez acheter des tas de trucs de la vie "réelle" courante...

Vous allez me dire que les marchands traditionnels à qui vous achetez ces trucs ne vont pas s'équiper de nouveaux terminaux de paiements ? Vous avez raison... Mais comme leurs collaborateurs ont déjà un iPhone ou un terminal mobile de type Android...

Les prix de ces mobiles est déjà bien amorti par ceux qui l'ont acheté au départ pour un besoin précis : téléphoner (et envoyer des SMS). Il suffira donc d'un petit adaptateur pour transformer les iPhones et autres en terminal de paiement. Et encore ce n'est pas sûr qu'un adaptateur soit nécessaire... Vous achetez quelque chose à quelqu'un ? Si les deux parties ont un iWallet sur iPhone... Le transfert d'argent se fera en direct en **NFC** (Near Field Communication)...

De plus, Apple (et les autres) vous diront certainement "Si vous mettez quelque argent chez nous – vous consommateur -, nous rémunérons votre encours à taux faible certes, mais taux quand même"... (encours : la somme qui est disponible sur votre compte Apple au jour par jour)... Et avec ce float Apple financera ses propres activités au lieu de quémander des lignes de trésorerie aux banques traditionnelles (je ne sais pas si Apple dispose de lignes de trésorerie ou de prêts bancaires, vu le cash flow dont il dispose)... Il pourrait même aussi financer des startups qui entrent dans son écosystème.

Et petit à petit, vous, simple consommateur, vous ferez confiance à Apple (ou aux autres). Et un jour Apple vous dira : "Transférez donc votre salaire chez nous"...

Elucubrations de ma part ? Vous allez encore dire que j'ai fumé un bédo à base de moquette ? Pas si sûr...

Un intérêt évident pour les grands du web

Apple et les autres ne sont pas fous. Ils se rendent bien compte qu'aujourd'hui ils pourraient le faire... D'autant plus que la compétition entre eux fait rage. Entre Google et Facebook par exemple. Entre Apple et Google (iPhone/Android)... Dans cette bagarre, il faut apporter de plus en plus de services aux utilisateurs pour les garder... Et un service de paiement pas cher pour les vendeurs, moins cher que dans le monde 1.0, est de nature à agréger une foule de vendeurs. Le pas cher ne suffira certainement pas. Il faudra des choses en plus. On peut faire confiance à Steve Jobs pour trouver ces + ... Même son de cloche probablement chez Jeff Bezos d'Amazon et les autres... Personnellement, je donne une avance à ceux qui ont un terminal (iPhone, autres fabricants sous Android). Terminal qui sera le même de chaque côté de la transaction dans le monde réel (celui qui achète et celui qui vend)... Terminal amorti sur des millions et des millions d'exemplaires. Alors que des terminaux de transactions traditionnels ne sont achetés que par les points de vente physiques... Il y en a beaucoup moins, que de consommateurs/vendeurs équipés d'iPhone et consorts...

Pourquoi un forfait plutôt qu'un pourcentage ?

Parce qu'une transaction gérée entièrement sur l'Internet le permet, car elle n'est plus dénouée par de multiples "silos", eux-mêmes fonctionnant avec d'autres technologies propriétaires qui coûtent de l'argent (les "silos" collecteurs, le "silo" Visa, le "silo" banques, etc...). Cette lourde gestion vise à débiter le compte bancaire du consommateur à la banque B, par crédit du compte du vendeur à la banque X... Si Apple gère les 2 comptes, le problème devient beaucoup plus simple. Je pense, toujours au doigt mouillé, que ce forfait pourrait être de 0,3 à 0,5 cent par transaction. *Et qui plus est, il pourrait être partagé à la fois par le vendeur, et par l'acheteur..* Pour une transaction de 100, on passerait à 0,2 à 0,3 pour le commerçant. Même somme pour l'acheteur... (j'ai acheté l'autre jour un film sur iTunes pour 13 euros – Shutter Island -: pas terrible, terrible – Si j'avais dû le payer 13,2 €..)

Comment les banques 1.0 vont-elles réagir ?

Et surtout quid de la sécurité qu'apporte en principe la carte à mémoire traditionnelle ? Si le problème de sécurité est résolu – et je pense qu'il le sera (mais comme tout système de ce type, la chose est relative), je ne vois pas trop ce que les dites banques pourront faire.. "Les papy et mamies analogiques" vont partir un de ces jours chez Dieu le Père. Il ne restera sur cette Terre que les "digital natives" qui seront nés avec l'Internet et les terminaux mobiles. Ces braves e-gens, qui ne seront jamais allés dans une agence de banque 1.0,

feront certainement confiance à Apple et autres, puisqu'ils auront utilisés leurs services de base sans anicroche... Les quelques collaborateurs de banques 1.0 d'aujourd'hui que je connais, vous diront que cela n'est pas possible. Occupés de plus qu'ils sont, par se racheter entre eux, un peu comme les dinosaures il y a 65 millions d'années qui se chipotaient, et qui n'ont pas vu arriver le météorite qui est tombé à Chixulub... Il restera à nos banquiers traditionnels, dont les couloirs sont hantés chez nous par d'aimables énarques, d'inciter les Sarkozy futurs de mettre en place un Hadopi bancaire. Comme les majors aujourd'hui..

Que vont faire les États et les Banques centrales ?

Je ne vois pas trop, pris à revers qu'ils seraient par leur propres citoyens... D'ailleurs on peut faire une analogie avec le Minitel. Notre élite à mis au point ce terminal gratuit avec le système kiosque. L'internet est arrivé, le peuple français – avec le décalage habituel à l'allumage – a choisi l'Internet. Il a donc désavoué son élite...

Que va devenir Paypal ?

Paypal a réussi contre toute attente à apporter un service que l'on peut qualifier *d'interstitiel* entre les consommateurs/vendeurs et les Visa et autres... Car il s'appuie sur le "système silo". Donc problèmes pour lui ? Sauf si Paypal, qui appartient toujours à eBay, s'y met... Mais sans terminal de type iPhone, cela va lui être difficile... À moins de passer sous les fourches caudines de Steve Jobs ou de Google ?

Les opérateurs de télécommunications dans tout ça ?

Je ne les vois pas du tout dans ce marché de la transaction 2.0. D'autant plus qu'ils se chipotent déjà avec les banquiers. On a vu cela, pour les anciens d'entre nous, avec le célèbre kiosque du Minitel : c'est France Télécom qui récupérait sur la facture téléphonique le coût des services consommés sur le kiosque, et qui en reversait une partie aux fournisseurs des dits services... Donc un travail d'intermédiation financière.. qui n'a pas plus à l'époque aux banques 1.0.

J'ai toujours pensé que l'Internet était loin d'être neutre. Les choses sérieuses me semble-t-il vont commencer... Car là on touche à l'argent...

Votre avis ?

Article initialement publié sur **Vivement la retraite !**

Illustrations FlickrR CC : **Paul Stocker** , **Robert Occhialini**

HARDISKOUNT

le 26 août 2010 - 8:39 • SIGNALER UN ABUS - PERMALINK



C'est très intéressant... mais qu'est ce que c'est mal écrit ! La lecture est, par moments, presque insoutenable. Et on doit parfois relire une phrase pour être sûr qu'on l'a bien saisie, non pas pour la complexité de l'argument, mais plutôt à cause des libertés prises avec la grammaire ou les expressions courantes, utilisées n'importe comment. Le ton faussement complice n'arrange rien. Bien au contraire.

VOUS AIMEZ



0

VOUS N'AIMEZ PAS



0

LUI RÉPONDRE

GUILLAUME LEDIT

le 26 août 2010 - 9:53 • SIGNALER UN ABUS - PERMALINK



@Hardiskount: l'un des intérêts d'OWNI est de mêler des styles variés et des façons différentes de traiter certains sujets. Il nous a semblé que les propos de Jean-Michel Billaut sur ces questions étaient pertinents. Et si son "style" ne vous convient pas, il y a pas mal d'autres contenus à lire et à apprécier au sein de la soucoupe :)

VOUS AIMEZ



0

VOUS N'AIMEZ PAS



0

LUI RÉPONDRE

BILLAUT

le 26 août 2010 - 11:08 • SIGNALER UN ABUS - PERMALINK



*Le Monsieur Hardiskount a probablement fait l'ENA... non ?
En tout cas moi qui "aicri" mal, je le fais sous mon nom de l'état civil... et pas sous un pseudo..*

En tout cas j'adore "aicrire" de façon insoutenable... Cela a peut-être fait grincer les dents du ci-devant hardiscount ?

Jean Michel Billaut.

Certificat d'études de l'école communale d'Hulluch dans le 62. Il y a quelques années...

VOUS AIMEZ



0

VOUS N'AIMEZ PAS



0

LUI RÉPONDRE

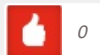
ROMAIN

le 26 août 2010 - 12:39 • SIGNALER UN ABUS - PERMALINK



J'ai pas compris le montant du prélèvement d'Apple : c'est 0,2 cent ou 2 cents ??

VOUS AIMEZ



0

VOUS N'AIMEZ PAS



0

LUI RÉPONDRE

OBJECTIFMARS

le 26 août 2010 - 17:18 • SIGNALER UN ABUS - PERMALINK



Je pense qu'ajouter des services de banques ou d'assurances à son activité principale est une tentation très commune pour des commerçants dès qu'ils atteignent une certaine taille et ont assez de clients réguliers/captifs. Prenons par exemple les enseignes de la grande distribution, elles "offrent" toutes des cartes de crédits spécifiques à leur enseigne, même une enseigne de Hard Discount comme Le Mutant c'est lancé dans l'assurance, ou encore La Poste dont le métier était la distribution de courrier !

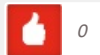
Comme abordé dans l'article, le cash-flow que fait miroiter le passage au statut de banque doit faire rêver tout les Conseils d'administration de ces silos fermés. Je ne suis pas expert mais on peut imaginer les flexibilités, les effets de leviers et les manipulations que cela permet pour jouer en bourse (avec les actions des concurrents ou les siennes) et avec les bilans ;).

Ce n'est pas le premier essais de transformation des mobiles en plateforme de paiement :

- le service Square (start-up du co-fondateur de Twitter, étonnant non ?) qui nécessite un appareil spécial pour lire les cartes bancaires avec un pourcentage de 2,75% du prix de vente, plus 15 cents par transaction,*
- le service de Paypal pour mobile,*
- au Japon, des opérateurs mobiles et des banques ont déjà mis en place de tels services de paiement assortis d'exclusivités !*

Ce qui les attirent c'est la diffusion massive des mobiles, d'ailleurs d'ici quelque année qui n'aura pas de mobile ? Dans les pays d'Afrique, d'Amérique du sud et en Asie, c'est la plateforme de prédilection pour l'accès au Net il me semble. C'est d'ailleurs sur ces marchés que ces plateformes de paiement ont le plus de chance de se développer, vue la quasi-saturation en moyens de paiement en Europe, aux USA et au Japon. Toutefois l'utilisation de ces services dans ces pays "émergents" dépend encore de la solidité et de la couverture des infrastructures bancaires et de crédits, c'est là le principal frein à leur utilisation (ainsi que certains préjugés ou aveuglement).

VOUS AIMEZ



0

VOUS N'AIMEZ PAS



0

LUI RÉPONDRE

JIFF

le 30 août 2010 - 20:35 • SIGNALER UN ABUS - PERMALINK



>Je ne connais pas le % moyen ponctionné sur les transactions.

Moi si: dans la grande moyenne, variable de 1.0% à 0.5% suivant la taille de l'entreprise, la banque et les volumes – accord spéciaux inférieurs, tels que pharmaciens 0.2%.

Par ailleurs, si le paiement est en-deça d'un certain montant, une commission fixe est perçue en sus du pourcentage (la formule permettant de déterminer ce seuil (variable) est dispo dans n'importe quelle banque.)

> Entre les 3 ou 4 % prélevés sur les petits commerces,

Non, là c'est du grand n'importe quoi.

> Sur une transaction de 100 € donc, 1 € est payé par le vendeur au système de gestion...

Moins, puisque la transaction est elle-même sujette à TVA.

A ce sujet, on peut dire que les français ont été le joujou du cartel boeuf, puisque ce sont les seuls qui ont avalisé une énorme couleuvre: que la commission CB non seulement n'apparaisse pas, mais que si elle devait apparaître (affichée par le commerçant, par ex.), cela serait une cause de rupture sérieuse du contrat CB (qui ressemble d'ailleurs plus à un tube de vaseline qu'à autre chose... Lisez-le pour une fois, vous serez édifés; il dit, entre autres joyeusetés, qu'"autorisation ne vaut pas paiement".....)

Il suffit de prendre la navette maritime à côté de Biarritz (10') histoire d'aller se balader en Espagne pour le voir, tous les articles sont affichés avec 2 prix: avec ou sans paiement CB (+ cher)

> Que vont faire les États et les Banques centrales ?

Rien. Parce que la grande majorité des banques centrales n'appartiennent même à leur propres gouvernements, mais à des quartiers financiers – et rien pour les politiques, parce que leur marge de manoeuvre est de plus en plus réduite par la main mise de l'économie globale (lire: les banques, et principalement celles qui prêtent aux états); quand ils ne sont pas eux-même corrompus par ces mêmes quartiers.

Par ailleurs, la volonté plus ou moins affichée étant de supprimer l'argent liquide, officiellement parce que ça coûte cher à fabriquer et pour éviter les fraudes, officieusement pour totalement contrôler les cochons de citoyens (essayez donc de faire quelque chose si votre compte est bloqué et qu'il n'y a plus de liquide; et puis comme ça, hop une taxe sur les €50 que les grand-parents donnent au petit fils...)

Article qui aurait pu être intéressant, si le rédacteur avait fait un effort minimal de documentation avant écriture.

VOUS AIMEZ



0

VOUS N'AIMEZ PAS



0

LUI RÉPONDRE

BILLAUT

le 31 août 2010 - 8:19 • SIGNALER UN ABUS - PERMALINK



Et si les mastodontes de l'internet créaient leur propre monnaie.. ? La monnaie Google, la monnaie Amazon, la monnaie...

Et s'ils créaient ensemble la monnaie 2.0 ?

Qu'en pensez-vous ?

Je n'avais pas mis cette élucubration dans mon article originale, histoire de ne pas ébranler les uns et les autres...

Mais vos avis m'intéressent soit sur mon blog soit sur Owni..

VOUS AIMEZ



0

VOUS N'AIMEZ PAS



0

LUI RÉPONDRE

LANCASTER PA PERSONAL INJURY LAWYER

le 11 novembre 2011 - 1:18 • SIGNALER UN ABUS - PERMALINK



More people need to read this and understand this aspect of the story. I cant believe you're not more popular.

VOUS AIMEZ



0

VOUS N'AIMEZ PAS



0

LUI RÉPONDRE