



# Transactions en espèces sans contact

## EN BREF

---



**Dans les succursales sans numéraire, l'approvisionnement en espèces sera une composante de l'économie monétaire circulaire.**



**Les technologies sans contact comme le code QR et NFC jouent un rôle clé dans cette transformation et se développent rapidement à l'échelle mondiale.**



**La solution préférée des banques pour leurs offres dépend essentiellement des cas d'utilisation. Il s'agit ici de mener une discussion active dans l'objectif de définir la meilleure voie à suivre en commun pour la place financière suisse.**

---

## Hausse rapide des transactions en espèces sans contact

Les processus de paiement sans contact au Point of Sale connaissent une popularité croissante. La pandémie de Covid-19 a servi de catalyseur à cette tendance. Les transactions sans contact augmentent également rapidement aux distributeurs automatiques de billets, tendance qui avait déjà commencé avant la pandémie: en 2019, les retraits d'argent sans contact dans les DAB avaient progressé de 26 % à l'échelle internationale.<sup>1</sup> Le déplacement des transactions du guichet de la banque aux distributeurs automatiques de billets a certainement joué en cela un rôle déterminant (filiales sans numéraire), mais une évolution est aussi notable dans le comportement de la clientèle depuis l'introduction des nouvelles technologies. Même si nous pouvons constater une nette baisse du nombre des transactions en espèces, le numéraire est «là pour rester» ([voir le livre blanc SIX «Future of Money»](#)). La question de savoir comment assurer aussi à l'avenir l'approvisionnement et le dépôt en espèces prend désormais une nouvelle dimension depuis l'arrivée des technologies sans contact.

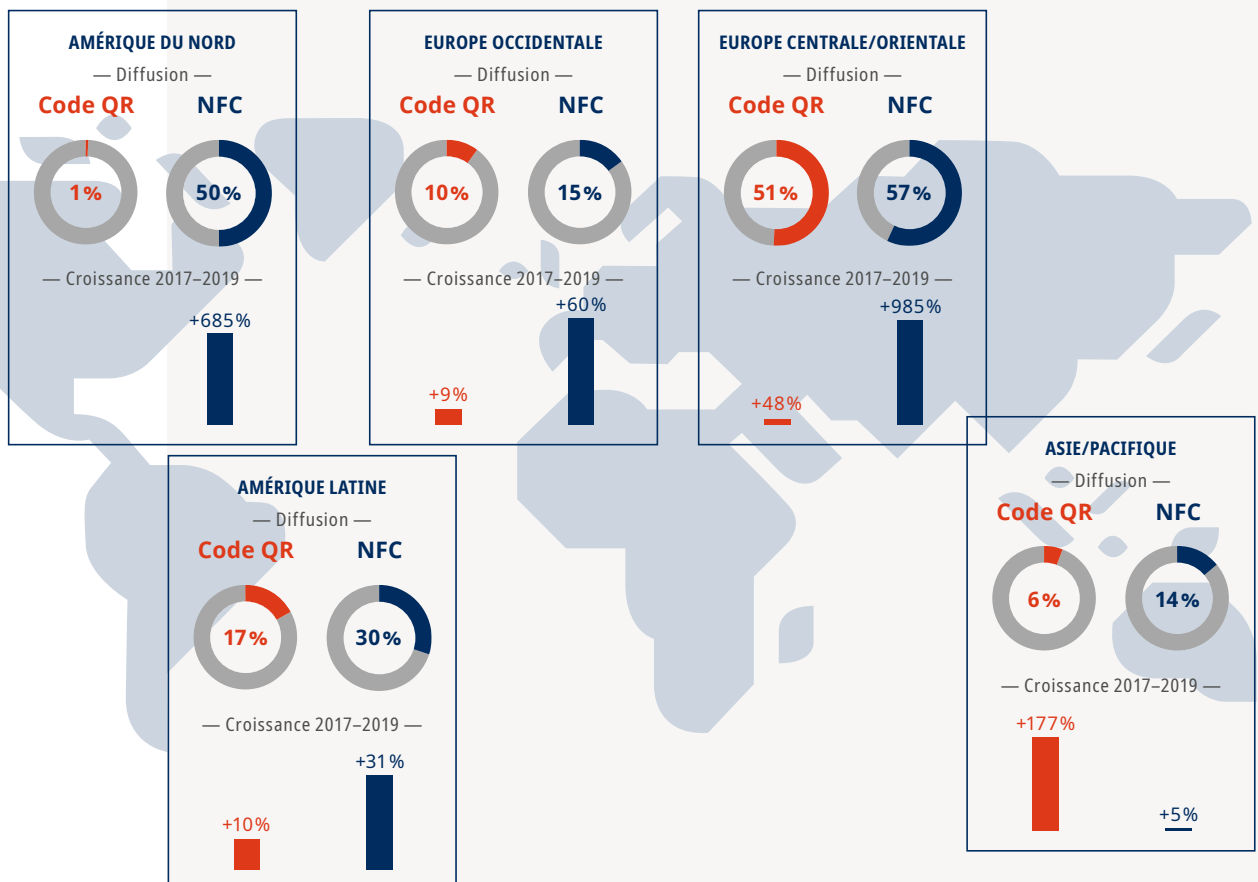
<sup>1</sup> RBR London: Global ATM Market and Forecasts to 2025.



### Tendance mondiale

Sur le plan mondial, deux technologies sont pertinentes pour les transactions sans contact aux DAB: les transactions via un code QR et au moyen de la Near Field Communication (NFC). De plus en plus de DAB sont équipés de l'une de ces technologies ou des deux (voir graphique). Cette évolution est confirmée par l'étude «Global ATM Market and Forecasts to 2025» du cabinet d'études et de conseil en stratégie RBR. À lui seul, le nombre de DAB équipés de capteurs NFC a augmenté de 83 % dans le monde en 2019. La vitesse de croissance de ces technologies est néanmoins marquée par des différences significatives entre les différentes régions du monde. Ainsi, par exemple, le nombre de DAB équipés de la technologie NFC a fortement augmenté en Amérique du Nord, alors que dans la région économique Asie-Pacifique, c'est la technologie du code QR qui progresse (voir graphique).

En Suisse aussi, l'équipement des distributeurs automatiques de billets avec les technologies du code QR et NFC augmente à vue d'œil. En novembre 2020, 36 % étaient équipés de lecteurs de code QR et 20 % de lecteurs NFC. Mieux encore: diverses banques ont d'ores et déjà mis en œuvre la solution du code QR de sorte qu'elle est disponible pour les clients finaux. En ce qui concerne la fonctionnalité NFC, les banques ont démarré un projet de mise en œuvre dans les bancomats.



Diffusion et progression des technologies du code QR et NFC dans le monde.



**Code QR –  
Avantages pour les banques  
et les clients**

Les retraits et versements d'espèces sans contact au moyen du code QR offrent un grand nombre d'avantages aux banques comme à leurs clients. Grâce au code QR, SIX est en mesure d'offrir des services de caisse même dans les succursales sans numéraire. Avec cette technologie, la banque n'a en outre pas à payer de frais de système pour son usage propre, et il est possible de couvrir des transactions qui dépassent les limites habituelles imposées aux cartes. Autre argument en faveur de la technologie du code QR: la simplicité d'implémentation, puisque les DAB équipés d'un lecteur de code QR utilisent les interfaces qui existent déjà dans la solution de SIX et s'appuient sur elle.

Pour la clientèle entreprises et privée, la transmissibilité du code QR à des tiers, sous forme imprimée ou en numérique, est pratique et avantageuse. L'authentification n'est nécessaire que lors de la création et n'est plus requise lors de la communication à un tiers. Cette solution ouvre de nombreuses possibilités d'utilisation: la clientèle entreprises peut, par exemple, enregistrer sans risque dans la caisse un code QR qui permettra au personnel de verser ses recettes quotidiennes au DAB. Les clients privés peuvent envoyer des codes QR à des amis et à leur famille, ou obtenir de leur banque un accès immédiat à des espèces via code QR en cas de perte de carte.

À l'avenir, les codes QR pourront également servir de base à une plate-forme Peer-to-Peer dans laquelle il sera possible de retirer et de verser des espèces à d'autres utilisateurs.



**NFC –  
Fortement associée aux solu-  
tions de paiement mobiles**

Les avantages de la technologie NFC dans les DAB résident dans le traitement simplifié pour les clients privés, raison pour laquelle elle est déjà largement implantée au niveau des détaillants. Pour les banques, son utilité est pleinement visible lorsque la technologie NFC est étendue aux solutions de paiement mobile (Mobile Card Solutions). Ce scénario élimine la problématique du scripting, c'est-à-dire la modification ultérieure ou l'actualisation des données sur la puce de la carte aux terminaux de paiement ou aux DAB, qui n'est pas possible avec les transactions par carte sans contact sans solutions de paiement mobile. Les solutions de paiement mobile en liaison avec la technologie NFC rendant inutiles les cartes physiques, la sécurité en est accrue puisque le «skimming», à savoir la lecture illégale de données bancaires, est empêchée. En outre, les clients finaux considèrent comme un avantage majeur la possibilité de retirer des espèces aux DAB avec leur smartphone. Ceci est confirmé par une [étude actuelle de l'institut de sondage et d'études de marché infas quo](#), réalisée pour le compte de la société EURO Karten-systeme.

	CODE QR	NFC	
		Transactions carte sans contact	Solution paiement mobile
CLIENTS PRIVÉS	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Est transmissible et peut être envoyée</li> <li>+ Indépendante de la forme, ne requiert pas de smartphone</li> <li>- Très peu disponible sur le mobile</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ La carte ne peut pas être oubliée</li> <li>+ Pas de «skimming» classique possible</li> <li>- Requiert éventuellement de réessayer plusieurs fois</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ La carte physique n'est plus nécessaire</li> <li>+ La carte ne peut pas être oubliée</li> <li>+ Pas de «skimming» classique possible</li> <li>- Requiert éventuellement de réessayer plusieurs fois</li> </ul>
CLIENTÈLE COMMERCIALE	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Les différents codes peuvent être conservés et transmis de manière sûre</li> </ul>		
ÉMETTEUR	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Aide rapide en cas de perte de carte</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Plus de scripting possible aux DAB (transaction NFC)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Pas de «skimming» classique possible</li> </ul>
BANQUE LOCALE	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Extension des filiales sans numéraire</li> <li>+ Moins exposée aux pannes que les lecteurs de carte</li> <li>- Requiert du matériel supplémentaire</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Moins exposée aux pannes que les lecteurs de carte</li> <li>- Requiert du matériel supplémentaire</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Moins exposée aux pannes que les lecteurs de carte</li> <li>- Requiert du matériel supplémentaire</li> </ul>



### Construire ensemble l'écosystème du numéraire

Pour les responsables des DAB en Suisse, la construction en commun du futur écosystème numéraire est à l'ordre du jour. Les DAB continueront à jouer un rôle important dans l'économie monétaire circulaire. Une coexistence des deux technologies sans contact constitue la solution idéale pour les cas d'utilisation que les banques souhaitent couvrir en vue d'offrir des avantages supplémentaires à leurs clients. Seule la mise en œuvre exacte de la technologie NFC reste à déterminer. Pour la place financière suisse, il s'agit donc de mener une discussion active dans l'objectif de définir la meilleure voie commune à suivre. SIX soutient ce processus et assume un rôle de coordination en vue d'accompagner la transformation sans précédent de l'économie numéraire vers un écosystème doté d'une architecture ouverte et des services numériques en matière de numéraire de plus en plus centrés sur l'utilisateur.

