

## *GALITT article*

### *Emission de cartes bancaires : les nouvelles tendances*

Avec l'émergence du SEPA Cards Framework (SCF), les banques vont être confrontées à une nouvelle menace sur leur activité de retail banking, centre de profit traditionnellement sûr et rentable. En effet, en offrant un cadre européen des transactions par carte bancaire, et en favorisant l'émergence de nouveaux acteurs et l'interopérabilité complète des cartes dans la zone SEPA, le SCF va mécaniquement augmenter la pression concurrentielle sur les marges au niveau des cotisations, des services au porteur (refabrications de carte, réédition du code confidentiel...) et des commissions de service. Dans le même temps, la Commission Européenne fait pression sur les banques pour réduire les commissions d'interchange, baisse très attendue par les commerçants et confirmée par les décisions récentes de MasterCard. C'est pourquoi les établissements européens doivent d'ores et déjà réfléchir à de nouveaux modèles économiques afin de pallier ce futur manque à gagner.

Si côté acquisition les coûts ont été réduits par la concentration des processeurs, les émetteurs ne sont pas en reste. Ceux-ci mettent en œuvre de nouveaux services variés et à valeur ajoutée, légitimement refacturable au client. Ainsi, plusieurs tendances dans l'émission de cartes bancaires se dégagent clairement depuis 2008 : le co-branding, les cartes prépayées, le sans contact, le multi-applicatif, l'affinitaire et la personnalisation du visuel. Les émetteurs jouent globalement sur deux tableaux : les applications et l'aspect de la carte. Bien que tardant à véritablement décoller, l'offre de co-branding se développe à l'instar de la carte Total, qui n'a échappé à personne. Le prépayé, après des débuts difficiles avec la carte-cadeau Carte Bleue, prend son essor en variant les cibles : cartes salaires pour les intérimaires, argent de poche pour les jeunes... Le multi-applicatif, prévu et autorisé nativement par EMV, commence à être exploité. Qui n'a pas entendu parler du débit/crédit, de la carte « Double Action » du Crédit Agricole ? Hormis dans les cantines universitaires avec Moneo, le paiement sans contact peine à prendre son essor mais l'année 2009 verra la généralisation des pilotes avec la publication des spécifications du GCB. Toutes ces tendances peuvent être mixées à loisir avec l'affinitaire et la personnalisation du visuel, pour laquelle la Société Générale a montré la voie avec un catalogue fourni de visuels. Le porteur devrait même pouvoir apposer sa propre image sur sa carte bancaire d'ici la fin de l'année. Les spécifications et corps de règles du GCB ont été publiés en Avril.

Toutes ces innovations bouleversent les processus d'émission établis depuis des années. « Les émetteurs et les bureaux de personnalisation vont devoir progressivement faire évoluer l'émission vers plus d'individualisation. » déclare Fabien GUILBERT, Directeur de Projet au sien de l'activité Conseil de GALITT, « ce qui imposera de profondes évolutions de leur Système d'Information qu'il faut dès maintenant anticiper, et nous sommes prêts à les y aider. ».

Quelles seront les prochaines tendances pour 2010-2012 ? Les réflexions entre les différents acteurs de la place s'orientent aujourd'hui vers l'émission instantanée (« Instant Card Issuing ») et les cartes « dual interface » (contact/sans contact). A quand une carte immédiatement disponible, totalement personnalisable, de son aspect à ses applications en passant par les services connexes offerts (assurances, conciergerie, fidélité, ...) ? « Le processus sera lent et l'adoption par les consommateurs n'est pas acquise » poursuit Fabien GUILBERT, « mais c'est très certainement le sens de l'histoire Et les projets associés aux téléphones mobiles NFC pourraient en accélérer l'émergence. »

Gérard de MOURA  
Managing Director  
GALITT

#### **GALITT**

SAS au capital de 2 667 744 euros  
RCS Nanterre B 329 822 514 - TVA FR42 329 822 514  
29 rue Vauthier – 92100 Boulogne – France  
Tél. : +33 1 46 99 69 00 – Fax : +33 1 46 99 69 23  
[www.galitt.com](http://www.galitt.com) – [contact@galitt.com](mailto:contact@galitt.com)