



## De réglementation il est Cher



L'étude de QSA Insights, Tendances PCI DSS 2010, a découvert que le coût moyen d'une évaluation annuelle par un évaluateur de sécurité qualifié (QSA) s'élève à 225 000 \$ pour les grands commerçants.

Souvent désignée par les termes "tokenisation" ou "gestion des données de paiement", la solution proposée par RBS WorldPay est, pour tout commerçant capturant des données de paiement sensibles sur ses propres systèmes, un moyen



**"Customised payment page - why not make a donation at [www.comicrelief.com/donate](http://www.comicrelief.com/donate)"**

Pour les commerçants, les contraintes de mise aux normes PCI DSS (le standard de l'industrie pour la sécurité des données des cartes de paiement) sont accrues, tout comme les risques de traitement des données des détenteurs de cartes. Les réseaux des commerçants et les bases de données dans lesquelles ils gardent les données des détenteurs de cartes représentent la plus grande menace au niveau des données des cartes de paiements. Selon les recherches effectuées par l'Institut Ponemon, en cas de violation des données, le coût moyen imputé au commerçant s'élève à 6,7 millions de \$ et le coût moyen par fichier client est de 204 \$.

Les rapports de l'Union Européenne continuent de présenter l'opinion que les clients se font de la sécurité comme un problème inhibant une croissance plus robuste au niveau des achats trans-frontaliers. Dans le même temps, la complexité associée à l'offre des méthodes de paiement locales auxquelles les clients européens sont habitués et font confiance n'est qu'une raison supplémentaire poussant les commerçants à considérer l'utilisation de services tiers spécialisés dans les paiements tels que WorldPay, car ceux-ci peuvent supporter un grand nombre de types de paiement dans le cadre d'une seule relation et d'une seule plateforme conforme aux normes PCI.

potentiellement rapide et efficace de se mettre en conformité vis-à-vis des normes PCI. The solution enables merchants to customise Worldpay's secure hosted payment page so it fits in perfectly with their website and brand.

Dans le cadre d'un développement connexe, The Logic Group a également lancé une gamme de produits visant à aider les entreprises à faire des économies au niveau de leurs efforts d'obtention de l'accréditation PCI. L'étude PCI 2009 du Logic Group a montré que 25 % des commerçants se trouvent encore à la phase d'évaluation des exigences, que 48 % sont en train de mettre en place des mesures correctives suites aux premières inspections et que 2 % ne prévoient aucune activité dans ce domaine, ce qui signifie que seuls les 24 % restants sont actuellement en conformité.

**"Nous nous attendons à ce que beaucoup plus de commerçants commencent à externaliser le traitement de leurs paiements auprès des prestataires offrant la plus grande sécurité. En effet, de plus en plus de sociétés assimilent les coûts énormes d'accréditation aux normes PCI et les coûts d'entretien continus en découlant. Nous fournissons la solution de sous-traitance la plus sûre et proposons la même flexibilité pour une fraction du prix d'une solution développée en interne."**

Virginie Foret, Directrice RBS WorldPay

## WORLDPAY Prepare une Application Dominante en Matiere de Gestion des Risques

RBSWorldPay, le nouveau nom des services de paiement fournis par le groupe The Royal Bank of Scotland, prépare une nouvelle application dominante pour la gestion des risques.

Intégrant le service RiskGuardian de PaymentTrust et la Communauté mondiale de lutte anti-fraude d'Ethoca dans le Module de gestion des risques de Bibit, cette nouvelle application est en cours de développement dans les laboratoires canadiens de PaymentTrust et devrait être mise sur le marché à l'automne. Une fois au point, elle fournira un service autogéré assuré par les consultants anti-fraude de PaymentTrust. La solution exploite le large éventail de contrôles et de paramètres anti-fraude extensibles déjà offerts par RiskGuardian, le service avancé de détection des fraudes de la société.

Mais surtout, ce nouveau service offrira un accès prêt à l'emploi à la solution de partage de données d'Ethoca, et donc la capacité d'appliquer ces contrôles et ces paramètres à la vaste quantité de données transactionnelles en et hors ligne traitées par RBSWorldPay et les autres membres de la Communauté mondiale de lutte anti-fraude d'Ethoca.

Cette application 'dominante' est disponible via une simple application API aux clients qui ont recours au service Bibit de RBSWorldPay.



**” LES FRAUDES  
SERONT BIEN TÔT  
DE L’HISTOIRE  
ANCIENNE... “**

Gerry Cavander, RBSWorldPay

«Bientôt, les fraudes seront de l’histoire ancienne», déclare David Gandle, Enablement Manager au sein de RBS

WorldPay : «les entreprises pourront bénéficier d’une analyse en temps réel de millions de transactions, passées et en cours, traitées par d’autres sociétés à travers le globe et obtenir des résultats utiles en moins d’une seconde. Il s’agit également d’une offre unique sur le marché et d’un tournant dans l’évolution des solutions de détection des fraudes.»

## LES PAIEMENTS PAR TÉLÉPHONE PORTABLES BIEN TÔT ENCOURAGÉS PAR SEPA

La mise en place de normes de paiements par téléphones portables lancée par l’espace unique de paiement en euros (en anglais “Single European Payments Area” ou SEPA) va sans doute entraîner une envolée de la popularité des paiements par SMS dans la zone euro, contribuant ainsi à la prévision d’une valeur totale des paiements par téléphone portable de 300 milliards de \$ d’ici à 2013.\*

Ces paiements, communément appelés « m-paiements » permettent aux clients de payer leurs achats de biens ou de services en envoyant un SMS ou texto. Cependant, en dépit de leur simplicité d’utilisation (les paiements sont rapides et faciles à effectuer), les m-paiements n’ont jusqu’ici pas réussi à se faire adopter à grande échelle par les consommateurs ou les commerçants.

La faible croissance des m-paiements peut dans l’ensemble être attribuée à la portée nationale ou régionale des systèmes de paiement actuels, ainsi que de l’utilisation de normes proprié-



taires. Ces deux principes ont empêché l’adoption massive et l’expansion mondiale de ce système. De ce fait, l’adoption des m-paiements reste dans l’ensemble concentrée dans des zones géographiques spécifiques. Mais l’initiative SEPA lancée par le Conseil Européen des Paiements (ou European Payments Council : EPC) va changer cette situation du tout au tout, pour le moins en Europe.

L’EPC est actuellement dans la première phase de préparation des spécifications standard pour les paiements par téléphone portable dans la zone euro, avec pour objectif d’éliminer les standards divergents au sein du marché européen des m-paiements.



Grâce aux spécifications dont l’entrée en vigueur est prévue pour 2011, les prestataires de m-paiements devraient être en mesure de faire des affaires plus aisément hors de leurs frontières nationales, facilitant ainsi l’adoption de cette technologie par les commerçants et les consommateurs. Alors que les téléphones portables s’avèrent omniprésents dans de nombreuses régions (avec plus de 4,1 trillions de SMS envoyés chaque année) et que de nombreux consommateurs sont tout aussi à même d’emporter leur téléphone portable que leur portefeuille, l’adoption des m-paiements va sans doute exploser lorsque les standards de l’EPC entreront en vigueur.



## GiroPay n’en finit pas de grandir...

En 2009, le nombre de paiements en ligne effectués en Allemagne à l’aide du système de transfert rapide en ligne GiroPay a enregistré une augmentation de 40 % et atteint 4,6 millions pour une valeur totale de 289,5 millions d’euros, soit une augmentation de 56 % par rapport aux 185 millions enregistrés en 2008. Tout juste 4 ans après son lancement sur le marché, ce service de paiement est devenu l’un des plus grands prestataires de paiements en ligne en Allemagne.

Avec plus de 1 500 banques offrant GiroPay, ce sont 17 millions de consommateurs qui peuvent potentiellement utiliser ce service.

Il n’est donc pas surprenant que RBS WorldPay ait récemment ajouté GiroPay à sa liste de méthodes de paiement acceptées sur sa plateforme de traitement des paiements en ligne. Les commerçants utilisant le service de paiement RBS WorldPay

““En Allemagne, tous les types de transferts bancaires en et hors ligne, avant et après livraison, sont très populaires et leur utilisation ne cesse de croître.” explique Hans Gerritsen, Expert en paiements chez RBS.

L’Allemagne et les Pays-Bas sont généralement considérés comme des pionniers de l’adoption du commerce en ligne, tout comme le Royaume-Uni, qui dispose du plus haut niveau de transactions transfrontalières en ligne en Europe. Ainsi, alors qu’iDeal, un autre système de transfert bancaire en ligne, est la méthode de paiement la plus populaire en Hollande, il est évident que l’utilisation des services de transferts bancaires en ligne va prendre de l’ampleur dans tous les pays européens au cours des dix prochaines années. Pendant ce temps, l’utilisation des cartes de crédits pour les achats en ligne est retombée à 15 % dans certains pays.

La simplicité d’utilisation (il n’est pas nécessaire de saisir de nombreuses données concernant la carte) et la sécurité dont bénéficient les acheteurs sont des avantages évidents de ces systèmes. De plus, les coûts incombant aux commerçants peuvent s’avérer inférieurs aux coûts d’autres types de paiement.

RBS WorldPay supporte iDeal et GiroPay ainsi qu’une large sélection de méthodes de paiement locales populaires en Europe en plus de toutes les grandes cartes de crédit internationales. Les commerçants utilisant ce service peuvent ainsi permettre à leurs clients en Europe et dans d’autres régions du globe de sélectionner la façon dont ils préfèrent payer sans avoir besoin d’établir bon nombre de relations techniques ou bancaires commerciales. Le tout en une seule connexion.