

***Impact de la Pandémie du Coronavirus sur le Paiement
Électronique en France – Etude Descriptive Analytique –
Impact of the Coronavirus Pandemic on Electronic Payment in France
- Descriptive Analytical Study -***

Boudchicha Rima^{1*}, Kahoul Mohamed Yazid²

¹ Université Badji Mokhtar-Annaba- (Algérie)Laboratoire de Recherche en
Innovation et Etudes Economiques et Financières (LARIEF)

rima.boudchicha@univ-annaba.org

² Université badji Mokhtar Annaba (Algérie)Laboratoire de Recherche en
Innovation et Etudes Economiques et Financières(LARIEF)

kahoulyazid@hotmail.fr

Reçu le:09/08/2021

Accepté le:20/11/2021

Publié le:31/12/2021

Résumé:

Le présent article vise à analyser l'impact de la pandémie de Coronavirus sur le paiement électronique en France. Cette étude nous a permis de constater que la crise sanitaire a eu plusieurs répercussions négatives sur le secteur bancaire français (ex : baisse du produit net bancaire, hausse du coût du risque, ...etc). On a constaté aussi qu'elle a eu un impact positif sur le marché des paiements électronique qui s'est manifesté par le recours croissant aux moyens de paiement à distance.

Mots clés: *Secteur bancaire, Marché des paiements, Moyens de paiement électroniques, Pandémie de Coronavirus, France.*

Jel Classification Codes : G20, G21, G29.

Abstract: *The following study aims to analyse the impact of the Coronavirus pandemic on electronic payments in France. As a result, this study shows that this health crisis has several negative effects on the French banking sector (for example, a decrease in net banking income, a rise in the cost of risk, etc.). Moreover, it also shows that the crisis has a positive impact on the electronic payments market, which is reflected in the increasing use of remote payment means.*

Keywords: *banking sector, payments market, electronic payment methods, Corona pandemic, France.*

***Auteur correspondant:**

1. Introduction:

La révolution des technologies de l'information et de la communication a créé un nouveau mode de vie et a entraîné un changement radical dans le comportement des individus et des sociétés, vu que cette révolution a produit une nouvelle tendance basée principalement sur l'information et la connaissance, où l'impact de la nouvelle révolution s'est étendu à tous les secteurs économiques, y compris le secteur bancaire, lequel a connu un changement radical dans les transactions et dans la nature de l'argent.

Etant donné que la France représente l'un des pays les plus puissants de la zone euro et de l'Union européenne, elle ne peut être isolée des nouveaux développements. Compte tenu des caractéristiques et des composantes de son secteur bancaire qui en font un point fort de son économie, la France s'est empressé de renouveler et de développer ses services pour suivre les évolutions connues sur la scène internationale, par la création des moyens de paiement modernes et sécurisés lesquels répondent aux aspirations de la société française.

En fin 2019, le monde a connu la propagation du nouveau Coronavirus « Covid19 » qui a affecté la santé de la population et a traversé les frontières, ce qui a poussé à déclarer l'état d'urgence dans tous les pays du monde. Par ailleurs, le Coronavirus a non seulement affecté la santé de la population, mais aussi, il a eu un impact négatif dans tous les domaines de l'économie, à savoir : investissement, relations de travail, activités commerciales...etc. De même, la fermeture des frontières et l'interdiction de la circulation des personnes ont contraint les pays à s'appuyer de plus en plus sur les transactions électroniques et les technologies de paiement électronique.

A la lumière de ce qui précède, notre problématique s'articule autour de la question suivante: **Quel est l'impact de la pandémie de Coronavirus sur le paiement électronique en France ?**

Ainsi, nous visons à travers cette recherche à atteindre les objectifs suivants :

- ❖ Analyser l'impact de la pandémie de Coronavirus sur le secteur bancaire français et connaître les répercussions les plus importantes créées par cette crise sur ce secteur ;
- ❖ Analyser l'impact de la pandémie de Coronavirus sur le paiement électronique en France et connaître les répercussions les plus importantes créées par cette crise sur l'activité du marché des paiements.

2. L'impact de la pandémie de Coronavirus sur le secteur bancaire français

Les banques européennes en général, et françaises en particulier, sont confrontées à l'épidémie de Covid-19, qui a d'abord freiné les activités économiques, puis elle a commencé à s'étendre au secteur financier en général et aux banques en particulier.

D'après l'économiste français Jézabel Couppey-Soubeyran, la contagion qui se transmet aux bilans des banques européennes suit plusieurs canaux, dont le premier représente le non-paiement des dettes par les entreprises et les particuliers, et le second représente l'augmentation des prêts non performants dans les bilans de manière alarmants. De plus, des erreurs dans les opérations bancaires par le biais d'ordinateurs et des systèmes automatisés ont commencé à apparaître en raison : de la pression sur les réseaux causée par la multiplication du télétravail due au confinement à domicile et aussi, du niveau élevés de piratage électronique. (motlak mounir, 2020)

On constate à travers le tableau N°01, que l'impact de la pandémie sur le produit net bancaire a diminué de 5% au cours de la période du 01^{er} semestre 2019 au 02^{ème} semestre 2020. En outre, nous remarquons également dans la même période l'importante augmentation du coût du risque de 4,0 milliards d'euros à 9,9 milliards d'euros et ce en prévision d'une récession économique si la crise se perdure et aussi à l'incapacité des particuliers et des entreprises à rembourser leurs crédits. Par ailleurs, quant aux résultats, ils ont reculé de 6,0 milliards d'euros, soit une baisse significative de 52% au cours du 02^{ème} semestre 2020, cela s'explique par

l'allocation par les banques de grosses sommes d'argent pour couvrir les risques des prêts non performants.

Parmi les conséquences négatives les plus importantes de la pandémie de Covid-19 sur le secteur bancaire français, nous retrouvons celles énumérées ci-après : (Fabrice & Arnaud, 2020, p. 1)

- ❖ Une forte augmentation du coût du risque lié au provisionnement des pertes attendues ;
- ❖ Une baisse des activités de flux et une moindre production de crédits ;
- ❖ De fortes dislocations sur les marchés financiers ;
- ❖ Une perte de revenus entraînée par les restrictions imposées par les autorités européennes sur le versement de dividendes 2019 ;
- ❖ L'aggravation de la crise de financement des entreprises par les banques françaises ;
- ❖ L'aggravation des crises sociales engendré par les licenciements et aux taux de chômage élevés ;
- ❖ L'amplification des risques souverains ; (Frédéric Visnovsky, 2020, p.20)
- ❖ L'accroissement des inquiétudes sur la solvabilité des banques françaises et leur capacité à résister, notamment après la persistance de la pandémie ;
- ❖ Les craintes d'un accroissement du taux des prêts non performants. ; (motlak mounir, 2020)
- ❖ La diminution du nombre d'agences bancaires en raison des procédures de fermeture. (Frédéric Visnovsky, 2020, p. 20)

3. Répartition des moyens de paiement en France

En 2019, le volume des moyens de paiement scripturaux en France a augmenté de 7% pour atteindre près de 25 milliards d'unités, et la valeur globale a augmenté de 3% pour atteindre 28.521 milliards d'euros. Par ailleurs, la progression des volumes des transactions ont principalement concerné les paiements électroniques notamment les paiements par cartes, les virements et les prélèvements, tandis que le paiement par chèque a continué de baisser pour atteindre - 9% en volume comme en valeur sur une année. (Banque de France, 2019, p. 3)

Suite à l'étude menée par la Banque de France, la carte bancaire représente le mode le plus utilisé, couvrant ainsi 58% du nombre total de

paiements, suivie par le prélèvement et le virement qui représentent respectivement 18% et 17% du total. Quant à la valeur des paiements, les virements représentent 88% du montant total (40% représente les virements des grosses sommes et 48% pour les autres virements) suivis des prélèvements, le chèque et la carte couvrent une moindre part de la valeur totale, avec 6%, 3% et 2% respectivement. (Banque de France, 2019, p. 3)

Selon le rapport établi par la Banque Centrale Européenne, le paiement en espèces en France a reculé de 68% en 2016 à 59% en 2019, cette baisse s'explique par l'augmentation de l'utilisation des cartes bancaires, qui est passée de 27% en 2016 à 35% en 2019. En outre, il a été indiqué dans ledit rapport que 09 Français sur 10 préfèrent éviter de payer en espèce. Par ailleurs, d'après la dernière étude menée par la Banque Centrale Européenne en juillet 2020, pendant la crise sanitaire, 04 Français sur 10 ont réduit leur utilisation des billets d'argent de 39% contre 49%, lesquels préfèrent payer avec des cartes sans contact, comme une mesure pour limiter la propagation du covid-19. (Vincent Mignot, 2020)

L'étude menée par Blog AssoConnect indique que l'utilisation des chèques a quasiment disparu dans un grand nombre de pays puisque 07 chèques européens sur 10 sont français. De ce fait, la France représente l'un des plus gros consommateurs de chèques au monde avec les Etats-Unis et le Brésil. Toutefois, malgré les avantages dont bénéficient les chèques, leur utilisation a commencé à diminuer, ainsi, le nombre de chèques émis en France a diminué de 38% en 2019 et le pourcentage d'utilisation des chèques a reculé de 8%. (Marion, 2020)

Il est assez clair que nous comprenons les raisons de ce changement, le chèque étant l'un des moyens de paiement les moins sécurisés avec une augmentation annuelle des opérations frauduleuses de 52% ; par conséquent, le paiement par cette méthode est moins courant puisque seuls 18% des Français préfèrent le chèque aux autres moyens de paiement. Nonobstant, la carte bancaire reste la préférée pour 71% des Français, notamment les cartes de paiement sans contact, dont l'utilisation est très répandue surtout en cette période de crise sanitaire ainsi que le paiement en

ligne. De plus, 8 internautes sur 10 paient en ligne, où les ventes payantes en ligne ayant augmenté de 11% en 2019. De même, 98% des utilisateurs de paiement en ligne sont satisfaits, lesquels considèrent ce mode de paiement plus pratique, plus rapide, plus sécurisé et disponible à tout moment et en tout lieu. (Marion, 2020)

4. Évolution des moyens de paiement électronique en France face à la pandémie de Coronavirus

Nous pouvons distinguer la présence de nombreux moyens de paiement électronique en France comme suit : les cartes bancaires, notamment les cartes sans contact ; les portefeuilles électroniques (ex : *Apple Pay*, *Google Pay*, *Samsung Pay*) et la monnaie électronique ; ainsi que le paiement en ligne, qui se fait par téléphone, où l'on trouve plusieurs applications qui permettent des transactions, par exemple : *YesByCash*, *PayPlug*, *PayGreen* et *Payline*. (Arobases, 2020)

4.1. Les cartes bancaires

La carte bancaire est considérée comme l'un des moyens de paiement les plus répandus et préférés des Français, laquelle est devenue l'une des habitudes de consommation, ainsi les paiements par carte bancaire représentent 60% du total des paiements, et ce chiffre ne cesse de croître d'année en année. (L'Observatoire CB)

Selon les dernières statistiques fournies par la Banque Centrale Européenne (BCE) en 2019, le système de paiement par carte a représenté 25% du montant total des paiements dans l'ensemble de la zone Euro, lequel s'élevait à 1973,4 milliards d'euros. La France se classant au premier rang avec 608,8 milliards d'euros avant l'Allemagne avec 350,3 milliards d'euros, l'Italie avec 219,9 milliards d'euros et enfin l'Espagne avec 210,6 milliards d'euros.

Par ailleurs, le total des paiements par carte bancaire s'est élevé à 486 milliards d'euros en 2020, avec une très légère baisse de 1,5% en valeur par rapport à 2019. (L'Observatoire CB) De ce fait, les Figures N°01, N°02 et N°03 montrent, respectivement, l'évolution du nombre de cartes bancaires au cours de la période allant de 2016 à 2020, ainsi que

l'évolution du nombre et des montants des paiements et de retraits par cartes bancaires au cours de la même période.

En se basant sur les figures précédentes, nous constatons une augmentation significative du nombre de cartes bancaires, lequel a passé de 66,5 millions de cartes en 2016 à 72,7 millions en 2020. De surcroît, le nombre et les montants des paiements par cartes bancaires ont largement dépassé le nombre et les montants des retraits par cartes bancaires au cours des années 2016 à 2020. A ce propos, le nombre de paiements par carte bancaire a augmenté de 9,9 milliards en 2016 à 11,8 milliards en 2020, et la même augmentation a de même été constatée dans les montants des paiements par cartes bancaires, lesquels ont passé de 423 milliards d'euros en 2016 à 486 milliards d'euros en 2020. Cela explique le changement du comportement de consommation chez les Français, notamment pendant la période du confinement imposé par la pandémie de Corona, ce qui a fortement augmenté les opérations de commerce électronique.

En ce qui concerne les montants retirés par cartes bancaires, ils ont reculé de 120 milliards d'euros en 2016 à 109 milliards d'euros en 2020. La relative stabilité des paiements et des retraits par cartes bancaires malgré le ralentissement économique s'explique essentiellement par le fait que durant les fermetures, confinements ou restrictions prolongées des commerces dans différents secteurs, les Français ont de plus en plus privilégié le paiement par carte pour leurs achats du quotidien dans le commerce physique. (L'Observatoire CB) De plus, la majorité des Français ont préféré, au vu de cette crise, utiliser d'autres moyens, notamment des cartes sans contact.

Quant au nombre de distributeurs automatiques, ces dernières ont de même connu une baisse. A cet égard, la Figure N°04 montre le nombre de distributeurs automatiques au cours de la période allant de 2016 à 2020. Ainsi, nous constatons que le nombre de ses distributeurs a diminué de 54,1 milliards en 2018 à 53,2 milliards en 2019. Cette baisse s'est poursuivie en 2020 pour atteindre 51,9 milliards. Par ailleurs, cette baisse s'explique par la préférence des Français envers les transactions par cartes sans contact

durant la pandémie, ainsi que par les frais d'entretien considérés très élevés et coûteux pour de tels appareils, ce qui a poussé les banques à réduire le nombre de leurs distributeurs à travers les départements Français.

4.2. Cartes de paiement sans contact

L'année 2020 a été marquée par une accélération dans l'utilisation des technologies de paiement sans contact. A ce propos, les Figures N°05 et N°06 montrent l'évolution du nombre et des montants des paiements par cartes sans contact au cours de la période allant de 2016 à 2020. Ainsi, nous constatons que le nombre des opérations de paiement par cartes sans contact est passé de 0,6 milliard d'opérations en 2016 à 04,6 milliards d'opérations en 2020, avec une augmentation moyenne de 38% entre 2019 et 2020 ; tandis que les montants de paiement par cartes sans contact ont pour leur part augmenté de 6,2 milliards d'euros en 2016 à 71,2 milliards d'euros en 2020. En outre, il y a lieu de renforcer l'utilisation de cette technologie par le relèvement du plafond de paiement de 30 euros à 50 euros depuis le 11 mai 2020. De ce fait, ladite augmentation de ce plafond s'explique par le fait que 80% des transactions effectuées par cartes bancaires s'élèvent généralement à 50 euros. (Synalcom, 2020)

Ce renforcement dans l'utilisation de ce type de moyen de paiement s'explique par le maintien des mesures strictes imposées par les autorités françaises dans le cadre de la limitation de la propagation du Coronavirus, par la distanciation sociale et en évitant l'utilisation des billets de banque et de toute autre forme qui pourrait propager l'infection par le virus. (L'Observatoire CB)

Selon l'étude préparée par l'entreprise Forrester en 2020, la technologie numérique continue de se répandre dans la société française. A cet égard, un sondage en ligne mené auprès de 1.115 adultes français a révélé ce qui suit : (Forrester, 2020)

❖ 10% des adultes sondés ont utilisé le moyen de paiement numérique en magasin pour la première fois en avril 2020, et le pourcentage est passé à 28% en mai de la même année ;

- ❖ 40% des nouveaux utilisateurs (utilisateurs du moyen de paiement électronique pour la première fois) ont utilisé leur téléphone pour le paiement sans contact, tandis que 72% ont utilisé leur cartes sans contact ;
- ❖ 64% des adultes concernés par le sondage déclarent qu'ils prévoient de continuer à utiliser le paiement sans contact et que 44% d'entre eux disent qu'ils utiliseront moins d'argent liquide à l'avenir ;
- ❖ 74 % de ceux qui l'ont utilisé pour la première fois pendant la pandémie en sont satisfaits.
- ❖ En ce qui concerne leurs motivations, l'objectif principal de 31% des adultes sondés était d'éviter de toucher l'écran du Terminal de Paiement Électronique (TPE), et ce aux fins d'éviter la contagion.

A la lumière de la difficulté de prédire le comportement des consommateurs en ces temps de crise changeants, l'entreprise *Forrester* s'est également concentrée dans son étude sur le suivi des changements de tels comportements au fil du temps; où les premiers indices ont montré que les changements habituels se confirmaient et que les moyens de paiement numériques s'installaient dans le quotidien des Français. Par ailleurs, cette évolution dans l'utilisation des moyens de paiement électronique est principalement due au fait que la crise sanitaire a contraint les consommateurs à prendre de nouvelles mesures par crainte du virus, d'où l'accélération constatée dans l'adoption des moyens de paiement numérique. (Forrester, 2020)

4.3. Paiement par téléphone mobile

Le taux d'utilisation du téléphone mobile pour le paiement s'est largement répandu dans tous les pays du monde, tels que la Chine avec 35,2%, l'Inde avec 29,5% et l'Indonésie avec 12,7%, et ce au cours de l'année 2019. Toutefois, malgré cette augmentation, le paiement par téléphone mobile n'a pas conquis les mobinautes français, il a atteint un taux de pénétration de 2,2 % au cours de la même année, ce qui est très modeste par rapport au reste des pays. (Captain Wallet, 2020)

D'après la dernière enquête menée par le site *Statista* en mois de juillet et d'août 2020, seul un Français sur 10 utilisait le paiement par

Smartphone, ce qui place la France en bas du classement des pays européens. A cet égard, la Figure N°07 montre le pourcentage des paiements par téléphones mobiles en Europe au cours de l'année 2020. (Tristan Gaudiaut, 2021)

Nous constatons à travers la Figure précédente, que la France occupe l'avant-dernière place des pays européens avec l'un des taux d'adoption les plus faibles en Europe (9%), avec des pays comme l'Allemagne (10%) et la Suisse (6%) en bas du classement ; tandis que la Pologne arrive en tête de la liste des pays européens avec (31%), il est considéré comme l'un des plus avancés dans ce domaine.

Néanmoins, bien que le marché du paiement par téléphone mobile en France soit encore naissant, l'adoption et l'utilisation des services bancaires numériques ne cessent d'augmenter. Par ailleurs, et selon les prévisions, les applications de paiement par téléphone mobile pourraient approcher les 10 millions d'utilisateurs en France d'ici 2021. (Tristan Gaudiaut, 2021)

Ces dernières années, de nombreuses banques françaises ont commencé à développer des services permettant aux clients de payer avec leur smartphone, dont certaines ont choisi de proposer de tels services sur des portefeuilles électroniques déjà existants, lesquels appartiennent à des entités extérieures, tels que : *Apple Pay*, *Google Pay* et *Samsung Pay*. Cependant, d'autres ont choisi de développer leurs propres applications, comme l'application *Paylib*, qui est le fruit d'une coopération de trois banques françaises (*BNP Paribas*, *La Banque Postale* et *Société Générale*). A ce propos, la Figure N°08, montre que l'application relative aux portefeuilles électroniques *Apple Pay* et *Google Pay* arrivent en tête des applications utilisées avec des taux respectivement estimés à 41% et 35% ; quant à l'application *Paylib*, 28% des Français l'utilisent pour le paiement. De plus, nous constatons que l'utilisation de l'application du portefeuille de *Samsung Pay* a atteint 21%, tandis que l'utilisation des applications relatives aux start-up comme *Lyfpay* et *Lydia* reste assez faible à des taux s'élevant à 13% et 9%.(Tristan Gaudiaut, 2020)

Ainsi, les pourcentages d'utilisation de ces applications montrent que la société française s'appuie très peu sur ce mode de paiement, vu que la

popularité et la large acceptation que connaissent les cartes bancaires l'ont rendu l'un des moyens de paiement le plus utilisé pour faire des transactions.

5. Impact de la pandémie de Coronavirus sur le marché des paiements en France

La crise sanitaire a accéléré le développement du marché des paiements avec le passage de nombreuses activités (OFFLINE) vers (ONLINE). La digitalisation rapide imposée par cette crise change les habitudes de consommation et représente un tournant majeur que tous les acteurs du marché des paiements doivent saisir afin de construire un modèle futuriste. (David & Maeva, 2020)

Les mesures exceptionnelles prises par les autorités françaises en réponse à la crise sanitaire à travers des mesures tel que le confinement de la population durant la période allant du 16 mars 2020 au 10 mai 2020 ont eu un impact direct sur le marché des paiements, et ce pour deux principales raisons: (François Villeroy de Galhau, 2020, p. 7)

- ❖ D'une part, du fait de leurs conséquences sur l'activité des entreprises et sur la consommation des ménages, qui ont conduit à une diminution globale des flux de paiement durant cette période;
- ❖ D'autre part, le confinement a entraîné une évolution des modes de paiement au profit de ceux dématérialisé ou sans contact.

La crise sanitaire a contraint les Français à modifier leurs comportements et leurs choix de paiement aux fins de réduire les risques de propagation du virus. A ce stade, nous pouvons distinguer trois tendances notables qui ont émergé, à savoir : (David & Maeva, 2020)

- ❖ L'augmentation du volume des paiements sans espèces (*Cashless*) et sans contact (*Contactless*) ;
- ❖ L'augmentation de taux de Fraude : l'intensification du travail à distance et le commerce électronique ont entraîné une augmentation des Cybermenaces. Selon l'Identity fraud report d'Onfido, le taux moyen des fraudes à l'identité a augmenté de 29% entre 2019 et 2020 (Derond & Vigezzi, 2020, p. 1), et 53% des entreprises en auraient été victimes durant

la même période, soit des pertes de 1,4 milliard de dollars selon le cabinet d'audit PwC. (Rédaction Mieux Vivre, 2020)

❖ Digitalisation de la relation client : la crise sanitaire à modifier la relation client en particulier celle du client avec sa banque, ce qui se traduit par une forte baisse des visites en agence. En conséquence, il est important que les banques entretiennent une forte relation avec les clients qui souhaitent disposer la même qualité de service peu importe les circonstances.

6. Défis auxquels le marché français des paiements s'affrontera après la crise du Corona

En dépit des profondes répercussions de la pandémie de Coronavirus sur le secteur bancaire français, celle-ci représente une opportunité pour les banques de reconsidérer leur modèle d'affaires en fonction des défis auxquels elles ont été confrontées durant cette période exceptionnelle, ainsi les défis les plus importants sont les suivants : (David & Maeva, 2020)

❖ Redéfinir la transformation numérique : L'adoption massive des moyens de paiement sans contact figure parmi les répercussions les plus importantes de la pandémie de Corona, ce qui confirme l'expansion de la culture numérique dans la société française. De ce fait, le secteur des paiements doit accélérer sa transformation numérique pour répondre aux nouvelles attentes, particulièrement grâce à l'intelligence artificielle, le Blockchain et le Machine Learning. De plus, les banques doivent s'approprier davantage les nouvelles technologies et à concevoir un système de paiement compatible avec des technologies, telles que la réalité virtuelle ou encore le paiement biométrique avec l'empreinte digitale ;

❖ Remplacer les modèles de fraude et privilégier la coopération : L'augmentation de fraude (usurpation d'identité, contrôle de compte et escroqueries par paiements autorisés) représente un défi aux modèles rétrospectifs (traditionnels). Par conséquent, tous les acteurs du marché des paiements doivent œuvrer pour accélérer la mise en place de nouveaux modèles d'analyse prédictifs basés sur les nouvelles technologies (intelligence artificielle, *Blockchain* et analyse des big-data). De surcroît, il s'avère nécessaire d'assurer une forte authentification des ordres de

paiement permise par la réglementation, et s'appuyer sur une coopération approfondie moyennant le partage des informations et des technologies liées aux incidents et aux techniques. (David & Maeva, 2020)

- ❖ Les défis liés à la mise en œuvre effective des processus de transformation numérique au sein du secteur bancaire français ;
- ❖ Les défis liés à la possibilité que les banques perdent des parts de marché au détriment de nouveaux concurrents ;
- ❖ Les défis liés à l'adoption de la finance digitale (cybercriminalité, protection des données personnelles). (Frédéric Visnovsky, 2020, p. 26)

7. Conclusion

A travers cette étude, nous avons abouti aux résultats suivants :

- ❖ La pandémie de Coronavirus a eu plusieurs répercussions négatives sur le secteur bancaire français : Diminution du produit net bancaire, augmentation du coût du risque, accroissement des doutes sur le succès des règles de BASEL III pour aider les banques à surmonter la crise, diminution du nombre d'agences en raison des procédures de fermeture,... etc;
- ❖ Le marché des paiements en France se caractérise par une grande diversité, notamment dans les moyens de paiement électronique, où l'on retrouve : les cartes bancaires, les cartes sans contact, les portefeuilles électroniques, les paiements en ligne et particulièrement les paiements par téléphones mobiles ;
- ❖ Parmi les répercussions et effets les plus importants de la pandémie de Coronavirus sur le marché des paiements en général et du paiement électronique en particulier, nous pouvons énumérer ce qui suit :
 - ↪ Augmentation significatif dans l'adoption des moyens de paiement sans contact, tels que les cartes sans contact et les paiements par téléphones mobiles, qui se sont avérés d'une remarquable efficacité pour limiter la propagation du virus, ainsi que la diminution de l'utilisation des billets de banques et des chèques ;
 - ↪ Augmentation des taux de fraude en raison de l'accroissement des paiements électroniques, notamment avec les cartes de paiement et le paiement en ligne ;

↪ Nous avons constaté aussi que la crise du covid-19 a imposé un certain nombre de défis sur le marché des paiements en France, notamment les défis qui concerne: l'accélération du processus de transformation numérique en vue de répondre aux évolutions de la scène mondiale ; le changement des modèles traditionnels adoptés pour détecter les fraudes ; l'adoption de la finance numérique,...etc.

A la lumière de ce qui précède, nous suggérons les recommandations suivantes:

- ❖ L'accélération de la transformation numérique, et ce pour passer du paiement en espèces au paiement sans contact ;
- ❖ Mettre en place les procédures et les sanctions nécessaires pour limiter l'utilisation des billets de banque;
- ❖ Encourager l'adoption des différents moyens de paiement électronique en diversifiant les services fournis et en réduisant les coûts ;
- ❖ Changement et modernisation des techniques relationnel notamment celle qui concerne la digitalisation de la relation client en proposant des services électroniques de qualité à tout moment et en tout lieu.

8. Références

1. **Arobases.** (2020, 12 9). *Les moyens de paiement en ligne selon les pays en 2020*. Consulté le 5 6, 2021, sur <https://www.arobases.fr/>: <https://www.arobases.fr/blog/moyens-paiement-en-ligne-pays/>
2. **Banque de France.** (2019). *Cartographie des moyens de paiement scripturaux bilan de Bilan de la collecte 2020*. Consulté le 3 28, 2021, sur <https://www.banque-france.fr/>:https://www.banque-france.fr/sites/default/files/media/2020/12/18/cmsp_2019_fr.pdf
3. **Captain Wallet.** (2020, 5 20). *Le paiement mobile de plus en plus sollicité*. Consulté le 3 25, 2021, sur <https://blog.captainwallet.com/>: <https://blog.captainwallet.com/paiement-mobile-plus-sollicite/>
4. **CB en chiffres.** (s.d.). Consulté le 3 28, 2021, sur <https://www.cartes-bancaires.com/>: <https://www.cartes-bancaires.com/a-propos/cb-en-chiffres/>
5. **David, G., & Maeva, L.** (2020, 7 1). *L'impact du covid 19 sur l'activité des paiements*. Consulté le 5 10, 2021, sur <https://www.cgi.com/france/fr->

- fr/: <https://www.cgi.com/france/fr-fr/blog/impact-covid19-activite-des-paiements>
6. **Derond , C., & Vigezzi, F.** (2020, 12 09). <https://www.onfido.com/fr/>. Consulté le 08 07, 2021, sur <https://www.onfido.com/fr/>: https://www.datapressepremium.com/rmdiff/2010606/CP_ONFIDO_IDFraudReport_FR.pdf
 7. **Fabrice, O., & Arnaud, B.** (2020, 8 11). *Performance des grands groupes.* Consulté le 3 15, 2021, sur <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/fr/>: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/fr/pdf/2020/08/fr-performance-banques-france-juin2020.pdf>
 8. **Forrester.** (2020, 08 19). *Forrester analyse l'impact à long terme du Covid-19 sur les paiements.* Consulté le 5 6, 2021, sur <https://adn-co.news/actualites/details/>: <https://adn-co.news/actualites/details/forrester-analyse-limpact-a-long-terme-du-covid-19-sur-les-paiements>
 9. **François Villeroy de Galhau.** (2020, 9). *Obeservatoire de la sécurité des moyens de paiement rapport annuel 2019 .* Consulté le 3 15, 2021, sur <https://www.banque-france.fr/>:
 10. **Frédéric Visnovsky.** (2020, 11 5). *Le secteur bancaire face à la crise COVID.* Consulté le 4 28, 2021, sur <https://mediateur-credit.banque-france.fr/>: https://mediateur-credit.banque-france.fr/sites/default/files/media/2020/11/06/20201105_neoma_bs.pdf
 11. **L'Observatoire CB.** (s.d.). *Les paiements par carte CB en France.* Consulté le 3 28, 2021, sur <https://observatoirecb.cartes-bancaires.com/>: <https://observatoirecb.cartes-bancaires.com/>
 12. **Marion.** (2020, 10 23). *Quels sont les moyens de paiement des Français ?* Consulté le 3 28, 2021, sur <https://blog.assoconnect.com/>: <https://blog.assoconnect.com/infographie-francais-moyens-paiement>
 13. **motlak mounir.** (2020, 4 27). *Des mesures européennes pour sauver le secteur bancaire des effets de l'épidémie.* Consulté le 4 30, 2021, sur <https://aawsat.com/home/article/2254411/%D8%A5%D8%AC%D8%B1%D8%A7%D8%A1%D8%A7%D8%AA-%D8%A3%D9%88%D8%B1%D9%88%D8%A8%D9%8A%D8%A9-%D9%84%D8%A5%D9%86%D9%82%D8%A7%D8%B0-%D8%A7%D9%84%D9%82%D8%B7%D8%A7%D8%B9->

- %D8%A7%D9%84%D9%85%D8%B5%D8%B1%D9%81%D9%8A-
%D9%85%D9%86-%D8%A2%D8%AB%D8%A7%D8%B1-
%D8%A7%D9%84%D9%88%D8%A8%D8%A7%D8%A1
14. **Rédaction Mieux Vivre.** (2020, 12 10). *Les tentatives de fraude à l'identité montent en flèche avec la crise.* Consulté le 08 07, 2021, sur <https://www.mieuxvivre-votreargent.fr/>: <https://www.mieuxvivre-votreargent.fr/vie-pratique/2020/12/10/les-tentatives-de-fraude-a-lidentite-montent-en-fleche-avec-la-crise/>
 15. **Synalcom.** (2020, 12 15). *Le boom du paiement sans contact en france.* Consulté le 5 22, 2021, sur <https://www.synalcom.fr/>: <https://www.synalcom.fr/evolution-boom-paiement-sans-contact-france/#:~:text=Avec%20une%20volont%C3%A9%20d'accompagner,depuis%20le%2011%20mai%202020.>
 16. **Tristan Gaudiaut.** (2020, 9 3). *Paiement mobile : les services les plus populaires en France.* Consulté le 3 28, 2021, sur <https://fr.statista.com/>: <https://fr.statista.com/infographie/22798/applications-services-paiement-mobile-les-plus-populaires-en-france/>
 17. **Tristan Gaudiaut.** (2021, 3 31). *L'adoption du paiement mobile en Europe.* Consulté le 5 4, 2021, sur <https://fr.statista.com/>: <https://fr.statista.com/infographie/24553/adoption-paiement-mobile-europe-part-des-utilisateurs-par-pays/>
 18. **Vincent Mignot.** (2020, 12 2). *Paiement : le déclin de l'argent liquide en France résumé en 3 chiffres.* Consulté le 5 15, 2021, sur <https://www.moneyvox.fr/>: <https://www.moneyvox.fr/actu/82233/paiement-le-declin-de-argent-liquide-en-france-resume-en-3-chiffres>

9. Annexes

Tableau N°01. L'impact de la pandémie de Coronavirus sur certains comptes dans les banques françaises au cours de la période (premier semestre 2019 – deuxième semestre 2020)

Comptes (en milliards d'euros)	01^{er} semestre 2019	02ème semestre 2020	Le Changement
Produit net bancaire PNB	73, 6	69, 9	-5%
Coût du risque	4, 0	9, 9	×2, 5
Résultats	12, 6	6, 0	-52%

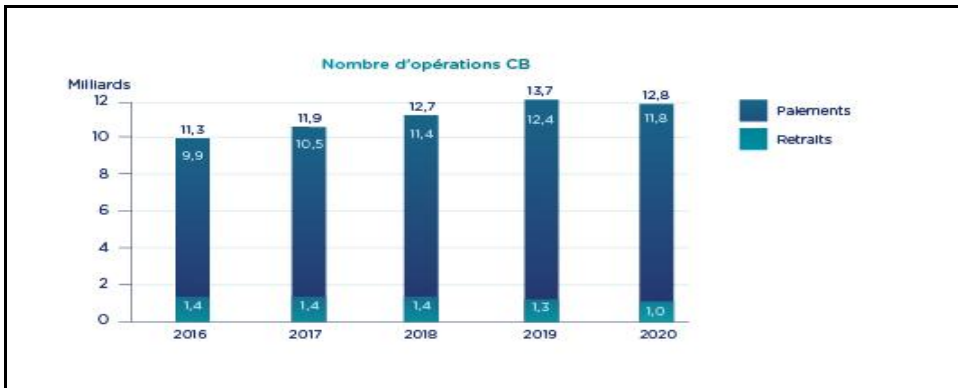
Source : Frédéric Visnovsky (05/11/2020), *Le secteur bancaire face à la crise COVID* : https://mediateur-credit.banque-france.fr/sites/default/files/media/2020/11/06/20201105_neoma_bs.pdf
 (consulté le 28/04/2021)

Figure N°01. Évolution du nombre de cartes bancaires en France au cours de la période (2016 – 2020)



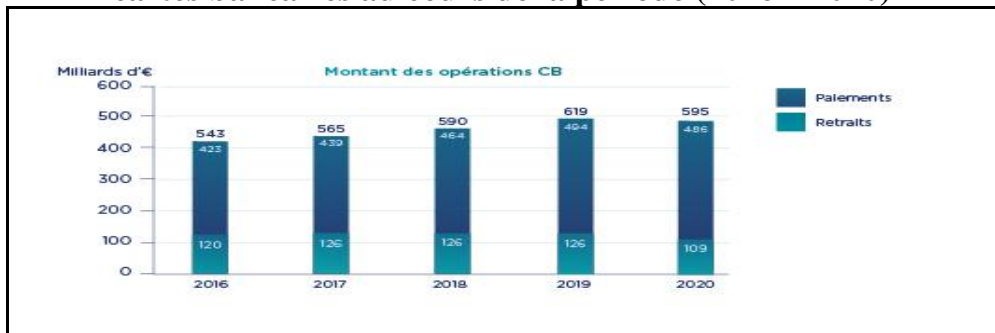
Source : CB en chiffres(s.d), *Les chiffres-clés* : <https://www.cartes-bancaires.com/cb/chiffres/> (consulté le 28 /03/2021)

Figure N°02. Évolution du nombre de paiements et de retraits par carte bancaire au cours de la période (2016 – 2020)



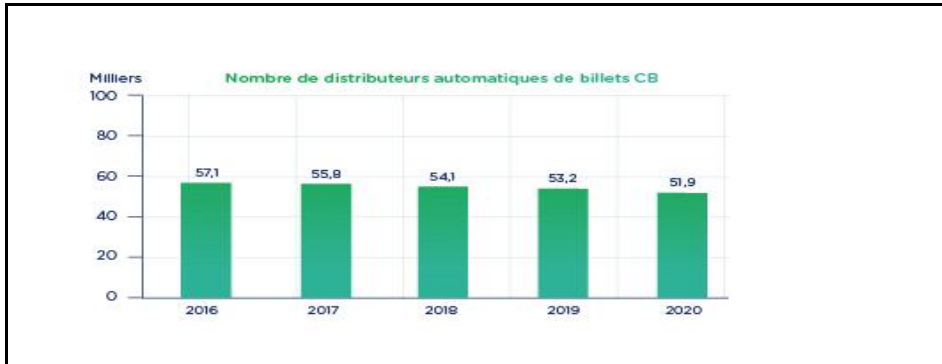
Source : CB en chiffres(s.d), *Les chiffres-clés* : <https://www.cartes-bancaires.com/cb/chiffres/> (consulté le 28 /03/2021)

Figure N°03. Evolution des montants des paiements et de retraits par cartes bancaires au cours de la période (2016 – 2020)



Source : CB en chiffres(s.d), *Les chiffres-clés* : <https://www.cartes-bancaires.com/cb/chiffres/> (consulté le 28 /03/2021)

Figure N°04. Nombre de distributeurs automatiques sur la période (2016 – 2020)



Source : CB en chiffres(s.d), *Les chiffres-clés* : <https://www.cartes-bancaires.com/cb/chiffres/> (consulté le 28 /03/2021)

Figure N°05. Évolution du nombre des opérations de paiement par cartes sans contact au cours de la période allant de 2016 à 2020



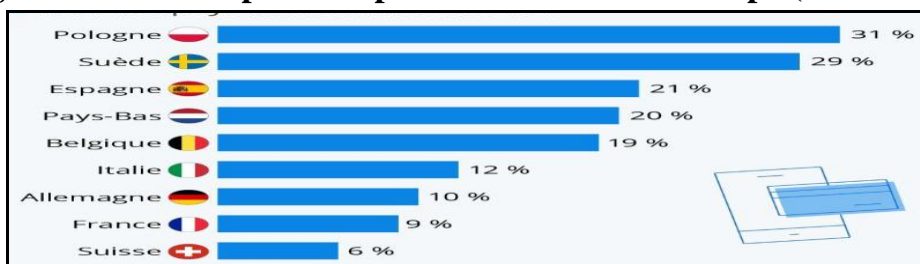
Source : CB en chiffres(s.d), *Les chiffres-clés* : <https://www.cartes-bancaires.com/cb/chiffres/> (consulté le 28 /03/2021)

Figure N°06. Évolution des montants de paiements par cartes sans contact au cours de la période allant de 2016 à 2020



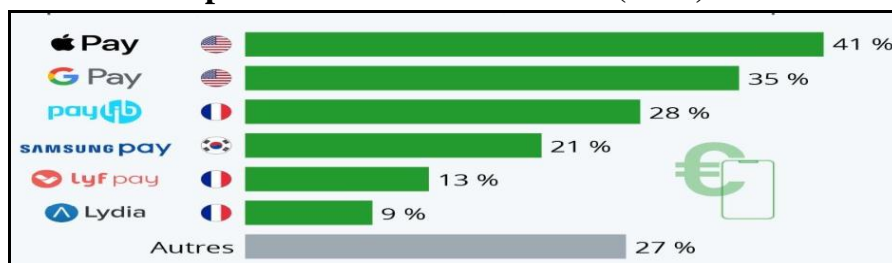
Source : CB en chiffres(s.d), *Les chiffres-clés* : <https://www.cartes-bancaires.com/cb/chiffres/> (consulté le 28 /03/2021)

Figure N°07. L'adoption du paiement mobile en Europe (année 2020)



Source : Tristan Gaudiaut (31/03/2021), *L'adoption du paiement mobile en Europe* :<https://fr.statista.com/infographie/24553/adoption-paiement-mobile-europe-part-des-utilisateurs-par-pays/> (Consulté le 04/05/2021)

Figure N°08. Les applications les plus populaires utilisées pour le paiement mobile en France (2020)



Source : Tristan Gaudiaut (03/09/2020) , *Paiement mobile : les services les plus populaires en France* :

<https://fr.statista.com/infographie/22798/applications-services-paiement-mobile-les-plus-populaires-en-france/> (Consulté le 28/03/2021)