

A close-up photograph of a young woman with long, wavy brown hair, smiling broadly. She is wearing a grey ribbed sweater over a striped shirt. Her hands are visible; one is on the keyboard of a silver laptop, and the other is holding a green and white credit card. The background is dark and out of focus.

# RAPPORT D'ACTIVITÉ

du Groupement des Cartes Bancaires CB

# 2018





PASSEZ

# Sommaire

- 05** Chiffres clés
- 06** Le mot du Président
- 07** Composition du Conseil de Direction
- 09** Equipe de Direction
- 11** Rapport de l'Administrateur



VOUS AUSSI,  
**AU SANS CONTACT.**





# Chiffres Clés

au 31 décembre 2018

Déclarations certifiées des membres

**70,4** MILLIONS  
DE CARTES CB

**1,8** MILLION DE CONTRATS D'ACCESSION

**1,4** MILLIARD  
DE PAIEMENTS DE VENTE À DISTANCE

**2,1** MILLIARDS  
DE PAIEMENTS SANS CONTACT

**54 000**  
DISTRIBUTEURS AUTOMATIQUES DE BILLETS

2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	EVOL 2018/2017
------	------	------	------	------	------	------	----------------

#### MONTANT DES TRANSACTIONS (en milliards d'€)

Paiements	365,2	379,0	394,8	405,7	422,7	439,2	464,0	5,7%
Retraits	115,8	117,2	118,4	118,9	120,1	125,5	128,7	1,0%
Total	481,0	496,3	513,2	524,6	542,8	564,6	592,7	4,6%

#### NOMBRE DE TRANSACTIONS (en milliards)

Paiements	7,8	8,2	8,7	9,2	9,9	10,5	11,4	8,3%
Retraits	1,5	1,5	1,5	1,5	1,4	1,4	1,4	-3,5%
<b>Total</b>	<b>9,3</b>	<b>9,7</b>	<b>10,2</b>	<b>10,6</b>	<b>11,3</b>	<b>11,9</b>	<b>12,7</b>	<b>6,9%</b>
Paiement moyen (en €)	47,0	46,3	45,4	44,4	42,9	41,8	40,8	-2,5%
Retrait moyen (en €)	77,6	79,3	79,7	82,2	85,0	89,9	94,1	4,6%

#### NOMBRE DE CARTES ET DE TRANSACTIONS PAR CARTE CB

Paiements/carte/an	128,3	132,6	138,6	141,9	148,3	153,8	161,6	5,1%
Retraits/carte/an	24,6	24,0	23,7	22,4	21,3	20,5	19,2	-6,6%
Parc de cartes CB (en millions)	60,6	61,7	62,8	64,5	66,5	68,3	70,4	3,1%

## PROGRESSION DES PAIEMENTS

**+8,3%**



SOIT  
**11,4 MILLIARDS**  
DE PAIEMENTS



# Le mot du Président

**La France a depuis longtemps fait de la carte CB son moyen de paiement préféré et 2018 n'a pas dérogé à cette règle. En 2018 les résultats et la dynamique CB ont continué à être portés par le succès du sans contact et des progressions d'activité, ceci dans une fin d'exercice perturbée par les évènements « gilets jaunes ».**

Après les 10 milliards de paiements réalisés l'an passé, c'est la barre des 11 milliards de paiements annuels qui a été franchie en 2018. Pour le sans contact, après le milliard de transactions en 2017, on constate en 2018 un doublement, soit 2 milliards de transactions sur l'année en mode sans contact.

Autre seuil symbolique dépassé cette année 2018, celui des 70 millions de cartes CB en circulation, 70.4 millions exactement versus 68.3 millions en 2017. Le nombre de commerçants acceptant la carte CB a également progressé significativement pour atteindre 1.8 million de points d'acceptation en 2018 vs 1.6 million en 2017.

Notons aussi parmi les faits marquants de cette année 2018, la fraude CB enregistrée à un niveau historiquement bas, tant en proximité qu'à distance. Des résultats qui renforcent le positionnement de CB comme une solution de paiement sécurisée et de confiance. La sécurité, au cœur des priorités de CB, fait que le Groupement CB s'est également très rapidement en 2018 mis en conformité avec les nouvelles réglementations relatives à la protection des données personnelles (RGPD).

Le Groupement CB ne se résume pas à ses excellents résultats et à une croissance soutenue. Il veille aussi au développement permanent de la qualité de ses services et de son offre en favorisant l'innovation et l'intégration des nouvelles technologies dans le paiement.

Le LAB by CB et le Conseil Consultatif du Commerce (CCC), tous deux initiés dans le cadre de la feuille de route 2016-2020, sont aujourd'hui des fers de lance de CB pour impulser et diffuser les innovations. Ces deux instances associent tous les acteurs de l'écosystème, tant les banques, que les commerçants, les industriels, le monde académique de la recherche et les start-ups.

En 2018, dans le contexte accru de mondialisation et de digitalisation, CB a poursuivi le renforcement de son indépendance technologique. Parmi les autres projets phares, notons le lancement en mode pilote de FAST'R by CB, le nouveau service CB proposé aux e.commerçants. FAST'R by CB offre une expérience de paiement encore plus sécurisée tout en restant aussi simple et fluide qu'aujourd'hui. FAST'R by CB répond aux exigences sécuritaires renforcées de la nouvelle réglementation sur l'authentification forte qui entrera en vigueur dans toute l'Europe en septembre 2019 et permettra aux banques et aux e.commerçants d'être en conformité avec elle.

Sur le plan européen, CB a poursuivi en 2018 ses échanges avec les autres systèmes de paiement domestiques de l'Union Européenne. Au plan mondial, CB a également contribué aux travaux de standardisation internationale tels ceux initiés dans le cadre de PCI DSS et EMVCo.

Élu le 14 décembre 2018 Président du Conseil de Direction de CB, j'ai été à la fois très honoré de la confiance qui m'a été accordée et heureux de succéder au Président Pascal Célérier qui a su impulser une dynamique gagnante à CB, laquelle s'est concrétisée en 2018 par de nombreux succès. A cette occasion je lui rends hommage et souhaite poursuivre la route qu'il a tracée.

# 2018

RESTERA DANS LES ANNALES DE CB COMME  
**UNE ANNÉE DE RECORDS !**

Je tiens à remercier les membres du Conseil de Direction qui ont voté les orientations et les meilleures décisions pour faire de CB, une solution de paiement toujours plus performante tant pour ses membres, que pour les commerçants et leurs clients.

Je remercie également tout particulièrement, tous les collaborateurs du Groupement CB et l'Administrateur Philippe Laulanie pour leur implication au quotidien et les succès acquis en 2018.

Merci à tous. Continuons à œuvrer avec efficacité, ambition et soyons à la hauteur des enjeux actuels et futurs du monde des paiements.

**Michel Ganzin**  
Président du Conseil de Direction





# Conseil de Direction

## du Groupement des Cartes Bancaires CB

au 31 décembre 2018

### Président

Michel Ganzin<sup>(\*)</sup>  
Pascal Célérier<sup>(\*)</sup>

### Vice-Présidents

Régis Folbaum  
Patrice Hertzog

Collège B

#### UP

Jacques-Yves  
Harscouet

#### BNP PARIBAS

Marc Espagnon

#### BPCE

Fabrice Denèle

#### Société Générale

Philippe Marquetty

#### Carrefour Banque

Frédéric Collardeau

#### Oney Bank

Corinne  
Hochart

#### La Banque Postale

Régis Folbaum

#### Personne qualifiée

Jean-Pierre Brard

#### CNCM

Patrice Hertzog  
Marc Rainteau

#### Crédit Agricole

Eric Goncze  
Bertrand Chevallier

### Administrateur

Philippe Laulanie

### Secrétaire

Karine Boubel



(\* ) Président : Pascal Célérier du 1er janvier au 15 décembre 2018 et Michel Ganzin au 15 décembre 2018



VOUS AUSSI,  
**PASSEZ AU SANS CONTACT.**





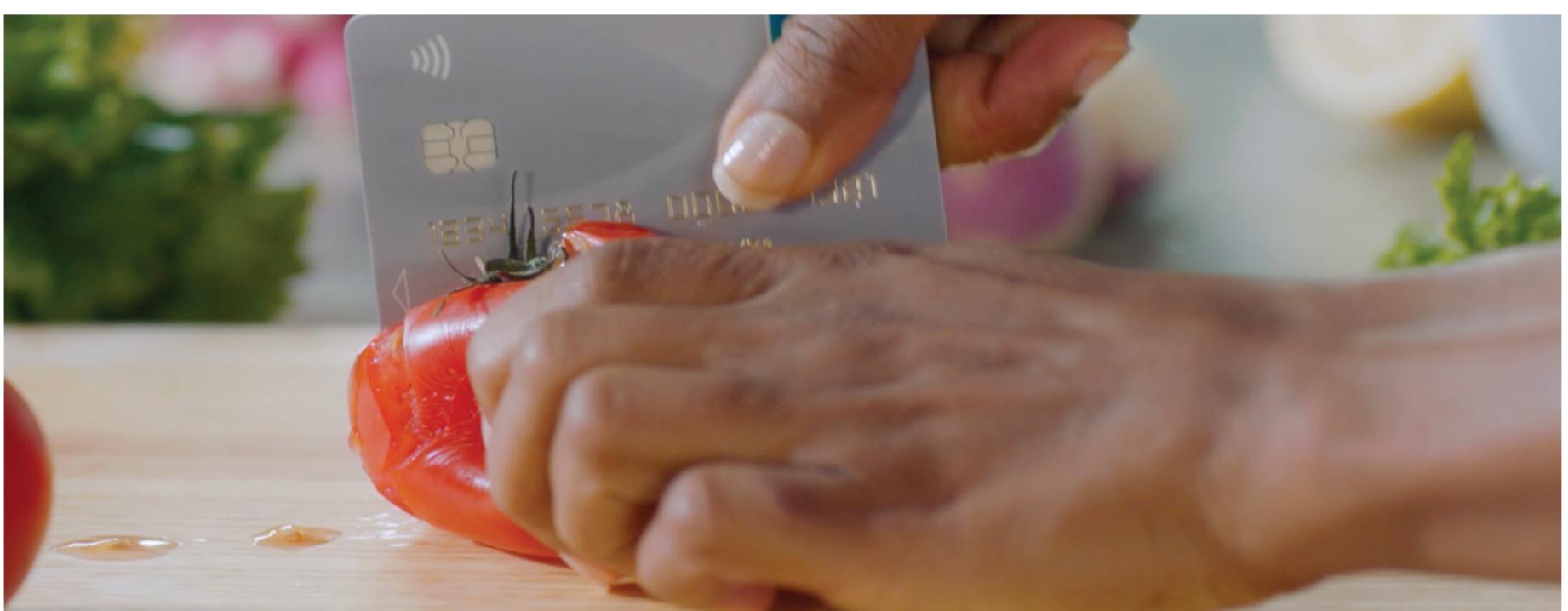
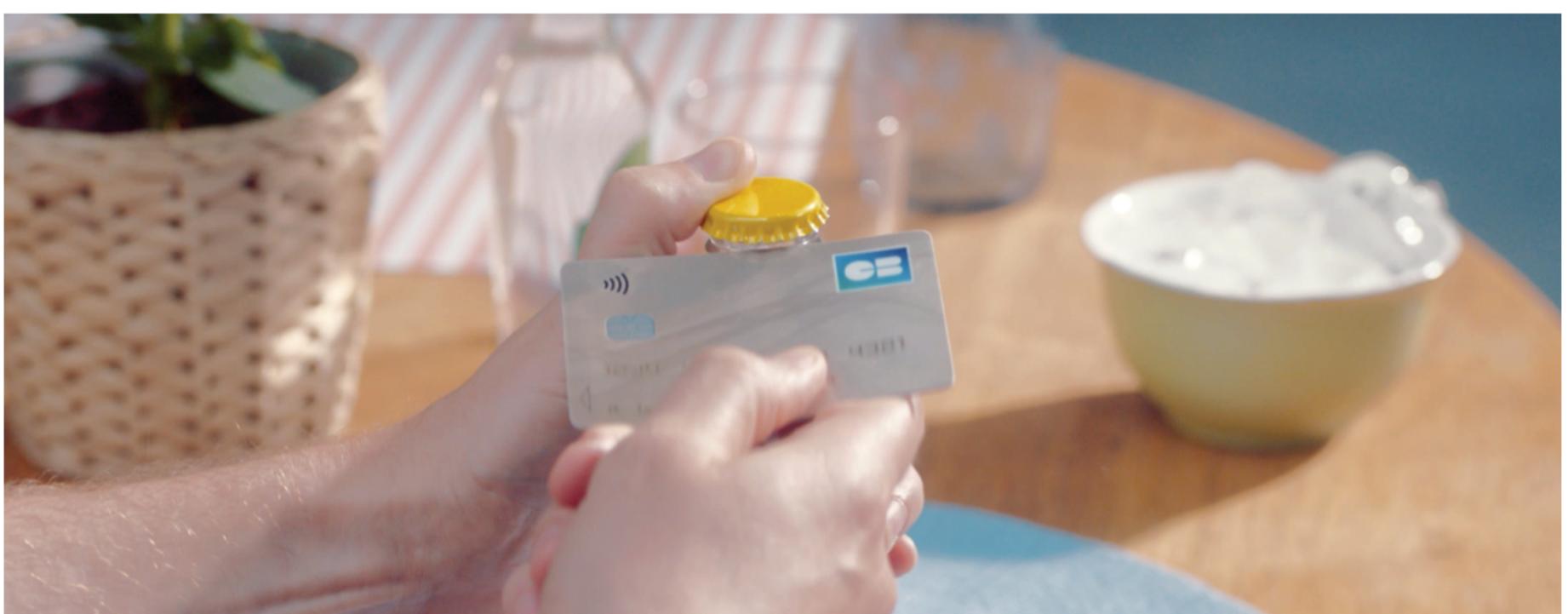
# Equipe de Direction

## du Groupement des Cartes Bancaires CB

au 31 décembre 2018



ON NE PEUT PAS ENCORE  
TOUT FAIRE AVEC SA CARTE...



...MAIS ON PEUT PAYER !





# Rapport de l'Administrateur

Pour CB, l'année 2018 a encore été une année de records et d'accélération des projets, dans la ligne des succès des exercices précédents.

CB a ainsi poursuivi sa feuille de route de « réarmement » engagée en 2016, qui vise le renforcement de l'indépendance technologique CB, l'adaptation des offres et du système CB aux nouveaux règlements (DSP2, RTS, RGPD...), l'ouverture et le développement d'une plus grande proximité avec les milieux de l'innovation et du commerce et le renouvellement des équipes et des compétences.

**Tout d'abord soulignons l'excellence des résultats et les nombreux records enregistrés sur l'année 2018.**

## 1 PLUS DE 11 MILLIARDS DE PAIEMENTS CB

Ce sont 11.4 milliards de paiements CB qui ont été réalisés en 2018 en progression de + 8.3% par rapport à 2017. Cette performance est d'autant plus remarquable qu'elle s'inscrit de nouveau dans un contexte économique plutôt atone et une fin d'année troublée par les manifestations des gilets jaunes.

En volume d'activité cela représente près de 464 milliards d'€, soit là aussi une progression de + 5.7% par rapport à 2017. Cette progression des volumes d'activité plus faible que la progression du nombre de paiements matérialise la montée en puissance des paiements de petits montants par carte, notamment en mode sans contact.

Ces paiements ont été réalisés en 2018 chez 1.8 million de commerçants CB (1.6 million en 2017) avec 70.4 millions de cartes CB (68.3 millions en 2017). En 2018, c'est encore plus de cartes et de commerçants CB ! Une progression significative du nombre de commerçants qu'il convient de relever (+ 200 000), une progression jamais enregistrée depuis plusieurs années !

**+9,9 % de commerçants CB en 2018**

**Contrats d'acceptation CB : 1,77 million en 2018 vs 1,61 en 2017**

## 2 PLUS DE 2 MILLIARDS DE PAIEMENTS CB SANS CONTACT

Si en 2017, CB a franchi la barre du milliard de paiements sans contact, en 2018, CB a franchi celle des 2 milliards de paiements sans contact. Plus d'un paiement par carte sur 2 de moins de 20€ aujourd'hui est réalisé en sans contact ! Le succès du sans contact vise désormais la barre des 3 milliards de transactions.

## 3 MONTANT TOTAL DES RETRAITS STABLE, DANS UN CONTEXTE DE BAISSE DE LEUR NOMBRE

Le montant des retraits reste stable à 126 milliards d'€. Dans le même temps, le mouvement constaté de recul du nombre de retraits se confirme et s'accélère pour reculer à 1.3 milliard en 2018 (1.4 milliard en 2017).

## 4 FORTE ACCELERATION DU NOMBRE DE TRANSACTIONS DE TITRES RESTAURANT DEMATERIALISES

L'accompagnement CB des actions des émetteurs de titres-restaurant dématérialisés a permis de développer la couverture territoriale du parc d'acceptation et l'augmentation de l'émission de cartes TRD faisant progresser le nombre de transactions et le portant en 2018 à 15 millions de transactions enregistrées.

## 5 LA FRAUDE CB A SON NIVEAU LE PLUS BAS DEPUIS 2011

Les taux de fraude de tous les segments d'activité, proximité, VAD et retrait, sont en baisse par rapport à 2017. Les taux de fraude en retrait et en VAD reculent même de manière significative et respectivement de -11% et -3.5%.

Concernant la répression des fraudes aux cartes, le nombre de dossiers pénaux ouverts est resté stable en 2018 avec une action particulière menée sur les utilisations détournées des systèmes d'acceptation cartes. 64 prévenus ont été condamnés à des peines allant jusqu'à 6 ans, des amendes jusqu'à 25 000€ ainsi que des dommages et intérêts pour le GIE CB et ses banques membres victimes.

## 6 FAST'R by CB : UNE NOUVELLE OFFRE CB POUR RENFORCER LA SECURITE DU E-COMMERCE ET OFFRIR UNE EXPERIENCE CLIENT SIMPLE ET FLUIDE

Le développement du Directory Server FAST'R by CB en 2018 a permis des premières opérations de paiements e-commerce dans le cadre d'un pilote dès le mois d'octobre.

FAST'R by CB est la solution CB qui sera proposée aux e-commerce pour être, à partir du 14 septembre 2019, en conformité avec les impératifs de la Directive des Services de Paiements DSP2 en matière d'authentification forte.



Flexible Authentication & Secure Transaction for Retail

Dans ce nouveau cadre, la promesse de CB sera de renforcer significativement la sécurité des transactions e-commerce, en maintenant une expérience client fluide et « frictionless ».

C'est notamment dans ce cadre qu'en 2018 CB a renforcé son équipe de datascientists ainsi que ses outils de lutte contre la fraude e-commerce CB.

Les capacités du big data de CB, les algorithmes d'intelligence artificielle et de modélisation vont accélérer l'amélioration de la sécurité des transactions e-commerce.



## 7 LES PREMIERES APPLICATIONS DE PAIEMENT MOBILE NFC CB SUR LA VOIE DE L'INDÉPENDANCE DIGITALE DE CB

La Plateforme Interbancaire de Digitalisation (PID) développée avec la STET est maintenant opérationnelle et permet de digitaliser une carte co-badgée CB dans un mobile NFC sous IOS et Androïd. Cette plateforme élaborée dans le cadre du réarmement de CB renforce l'indépendance technologique du système CB et va permettre de mieux préserver la souveraineté des paiements digitaux en France.

## 8 UNE NOUVELLE GENERATION DE CARTES POUR CB

Le GIE CB a également amorcé en 2018 le développement d'une nouvelle génération de cartes CB en s'appuyant sur un nouveau standard technique européen, le standard CPACE. Autre atout de l'indépendance technologique de CB, les premières cartes de ce type devraient être émises à l'horizon 2020/2021.

## 9 AVEC LE LAB BY CB, CB POURSUIT SON ANCRAGE AU CŒUR DE L'INNOVATION SECURITAIRE DU SYSTEME CB

L'innovation est inscrite dans l'ADN de CB. Le LAB by CB en est devenu l'expression depuis 2 ans en incubant les tendances et acteurs du paiement et du commerce de demain.

2018 a été une année très riche de nouveautés. C'est à VivaTech qu'elle a démarrée et que 6 start-ups prometteuses ont été repérées dans le cadre de pitchs sur le commerce embarqué et le commerce conversationnel. A l'issue de VivaTech, le LAB by CB a poursuivi la collaboration avec ces start-ups en les accompagnant dans leur développement commercial, en adjoignant la brique de paiement lorsqu'elle n'avait pas encore été prévue dans le parcours client ou en renforçant sa sécurité en y associant les banques, les commerçants et les industriels.

Les grands gagnants du challenge  
**MAGASIN DU FUTUR**



WEBOTIT



2



SHOPN'GO

3

Les grands gagnants du challenge  
**COMMERCE EMBARQUÉ**



TRAVELCAR

2



3



Le LAB by CB a également concouru à l'occasion de DataCity, challenge organisé par la ville de Paris sur la ville intelligente. En partenariat avec la start-up DreamQuark, le LAB by CB a développé sur base des données anonymisées de paiement un modèle prédictif d'activité permettant aux commerçants d'anticiper les pics d'activité et leurs besoins en personnel.

A l'occasion du Forum CB en partenariat avec Heoh, Webotit et Lyra, le 1er chatbot de don pour la Fédération Française de Cardiologie a été lancé avec succès, et c'est à Day One à Monaco que le LAB by CB a conclu cette intense année d'innovation en mettant en avant sur un stand largement ouvert sur l'international toutes les innovations auxquelles il avait contribué.

## 10 CB ACCOMPAGNE LA TRANSFORMATION NUMERIQUE DU COMMERCE, EN PARTICULIER DANS LE CADRE DU CONSEIL CONSULTATIF DU COMMERCE

Les travaux menés dans le cadre du LAB by CB démontrent combien les parcours d'achat omnicanaux se diversifient. La technologie et le digital ouvrent le champ des possibles. Pour autant ces parcours clients doivent continuer à s'inscrire dans un cadre garantissant la sécurité et la conformité « by design » des paiements, des processus et plus généralement des données associées.

Ce contexte nécessite le renforcement et la coopération de tous les acteurs de l'écosystème du paiement, tout particulièrement avec le commerce qui met en œuvre les solutions de paiement.

C'est cette volonté de dialogue et de coopération qui a prévalu à la création du Conseil Consultatif du Commerce chez CB. Créé en 2017, le CCC fête en 2018 son 1er anniversaire et a vu son activité fortement se développer.

En 2018, ce ne sont pas moins de 14 thématiques qui ont été abordées à l'occasion de réunions plénières. Parmi les plus importantes ont été évoquées les problématiques soulevées par la DSP2 et la mise en œuvre des RTS (publication d'un « position paper » sur l'évolution de l'authentification forte en août), la mise à niveau du parc d'acceptation, la poursuite du déploiement du sans contact, sans oublier l'innovation en relation avec le LAB by CB.

## 11 L'AGREMENT CB, LA GARANTIE DU RESPECT DES EXIGENCES FONCTIONNELLES ET SECURITAIRES CB

L'agrément CB garantit la confiance que les acteurs monétiques peuvent avoir dans le système CB. Parmi l'activité marquante de ce département, notons que l'agrément CB a été décerné à près d'une centaine de produits et services en 2018, et que près de 350 nouveaux visuels de cartes ont été soumis au Comité Visuels.

## 12 AUDIT SYSTEME : MAITRISE ET CONTROLE DES PROCESSUS

En 2018, en plus de son activité traditionnelle d'audit, la cellule Audit Système a intégré dans son plan d'audit annuel 2 nouvelles missions majeures portant d'une part sur la qualité et l'exhaustivité des données destinées à enrichir les outils de lutte contre la fraude du système CB, et d'autre part le contrôle et le suivi de la qualité des fournisseurs de services critiques du GIE CB.

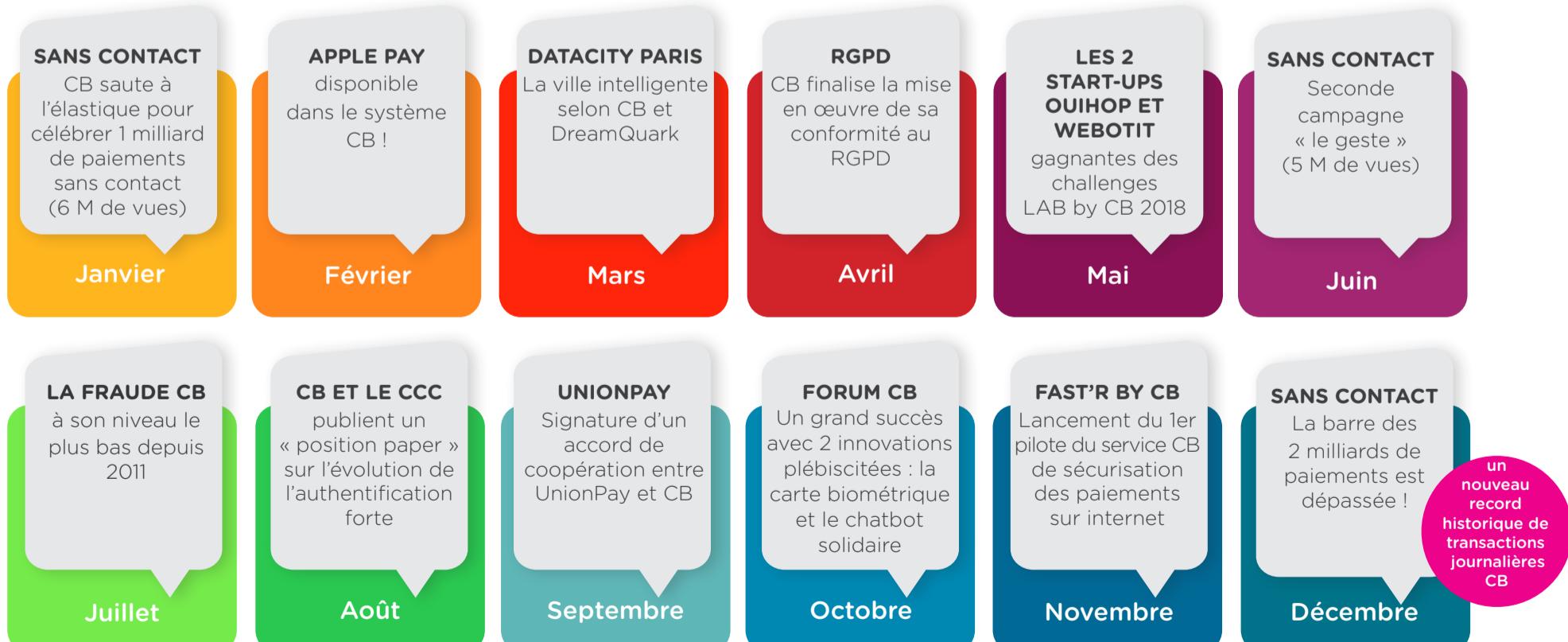
En outre, pour renforcer le pilotage du système CB, dans la droite ligne des nouvelles exigences sécuritaires de la DSP2 et de l'Eurosystème sur la maîtrise des risques de bout en bout, 2 postes ont été créés : un poste de Responsable de la conformité et un poste de Responsable du management des risques.

## 13 CB AU-DELA DES FRONTIERES

Le Groupement CB est présent en dehors de ses frontières et collabore avec les organisations de standardisation internationales telles que PCI DSS et EMVCo. CB est également très actif au sein de l'ECPA sur les travaux de sécurisation et de standardisation en relation avec les autres systèmes domestiques.



### Résumé en 12 mois des temps forts de l'actualité CB 2018



## 14 COM 2018 : DES CAMPAGNES PLÉBISCITÉES SUR LE SANS CONTACT ET L'INNOVATION, DES ÉVÉNEMENTS CB DE PLUS EN PLUS RELAYÉS, ET UNE MARQUE CB IMPLIQUÉE DANS L'INCLUSION SOCIALE ET TERRITORIALE

L'année 2018 a été rythmée par 3 campagnes de communication sur le sans contact autour du saut, du geste, et de l'humour.

Ces campagnes, qui ont totalisé près de 20 millions de vues sur les réseaux sociaux, ont été plébiscitées par la profession avec le prix de la « meilleure campagne de pub de l'année 2018 » (Trophée de la communication), et contribuent à la redynamisation de la marque CB via un positionnement jeune et décalé.



Campagne de communication «L'incroyable saut pour le sans contact» qui a reçu le prix de la meilleure campagne de pub 2018

La 5e édition du Forum CB a été l'occasion de réunir plus de 600 acteurs de l'écosystème CB. Les débats sur scène ont ouvert les réflexions sur les datas, la sécurité, les nouvelles offres CB, l'Europe et la mondialisation avec l'intervention d'acteurs européens et internationaux, dont le système de paiement chinois UnionPay.

**Comme vous avez pu le constater, le Groupement CB a été riche d'une actualité et d'une activité intenses. Performances, progressions, développements, technologies, innovations ont été au rendez-vous pour la plus grande satisfaction de tous.**

**Je tiens à remercier le Conseil de Direction, les membres, les partenaires commerçants, industriels ainsi que les clients du Groupement CB qui nous ont fait confiance, ainsi que tous les collaborateurs du Groupement CB qui se mobilisent au quotidien pour relever les nombreux défis qui ont émaillé cette année 2018 et qui illustrent la profonde transformation engagée par CB.**

**Le Groupement CB poursuit sa marche vers l'horizon 2020, se met en capacité de relever les challenges, et obtiendra de nouveaux et nombreux autres succès.**

**Je tiens aussi dans ce bilan annuel à faire un remerciement « spécial et personnel » à notre Président Pascal Célérier, qui en cette fin d'exercice 2018, a cédé sa place à Michel Ganzin, pour que se poursuive le chemin impulsé par Pascal sur la transformation de CB, le moyen de paiement préféré des Français !**

**Philippe Laulanie**  
Administrateur



Groupement des Cartes Bancaires CB  
151bis, rue Saint Honoré - 75001 Paris