



# Les déterminants de la finance électronique

**Yann Balgobin**  
Télécom ParisTech

**CAREN 2018**

# Utilisation des données personnelles

Yahoo annonce le vol de données de plus d'un milliard de comptes



**Fraudes: Les arnaques sur Internet sont en forte augmentation**

**ESCROQUERIES** Les débits frauduleux sur compte bancaire ont bondi de 60 % en trois ans...

Le vol d'identité en nette progression : les données personnelles ne sont plus sécurisées

# Prise de conscience des consommateurs

- Les consommateurs savent de plus en plus qu'il y a un usage de



Source : Baromètre « La confiance des Français dans le numérique » - 6<sup>ème</sup> vague (2017) - Harris Interactive

# Prise de conscience des consommateurs



54%

Des Internauts sont plus vigilants sur Internet par rapport à il y a quelques années



46%

Des Internauts ne sont pas plus vigilants sur Internet par rapport à il y a quelques années



Source : Etude Chaire CVPIP - Médiamétrie« Données personnelles et confiance : quelles stratégies pour les citoyens-consommateurs en 2017 ? »

# Prise de conscience des consommateurs



Utilisent une fausse identité ou un pseudonyme sur Internet  
vs. 61% pour l'ensemble

65%



Règlent les paramètres de leur compte sur les moteurs de recherche  
ou réseaux sociaux pour limiter les informations collectées  
vs. 60% pour l'ensemble

65%



Utilisent un bloqueur de publicité  
vs. 55% pour l'ensemble

60%



Règlent les paramètres de leur compte sur les sites d'achat en  
ligne pour limiter les informations collectées  
vs. 53% pour l'ensemble

57%



Ont déjà renoncé à l'achat ou a changé de moyen de paiement  
pour ne pas laisser de traces  
vs. 35% pour l'ensemble

40%

Source : Etude Chaire CVPIP - Médiamétrie « Données personnelles et confiance :  
quelles stratégies pour les citoyens-consommateurs en 2017 ? »



## Quelles conséquences pour les entreprises ?

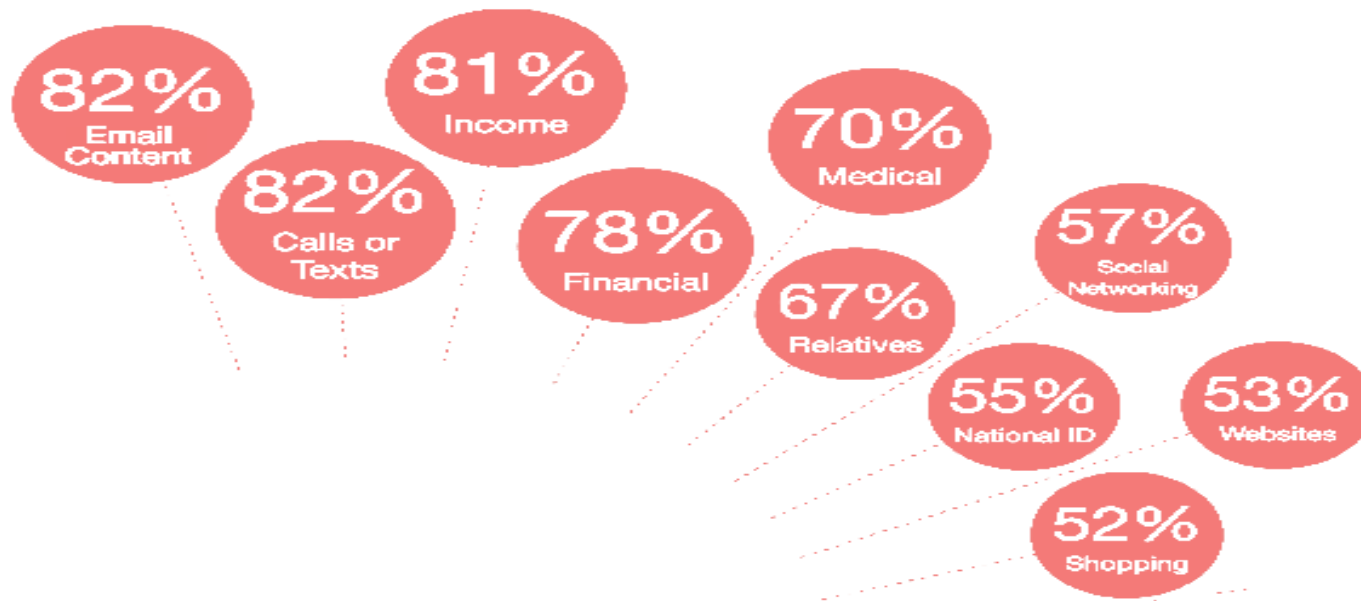
- Perte de la confiance des consommateurs.
- Moins de données disponibles.
- Des données moins fiables.



## Les données financières

- Ces données, très sensibles, posent un problème en ce qui concerne la vie privée.
- Failles de sécurité, usages abusifs, etc.

# Les données financières



Source : Etude « BIG DATA, SMALL CREDIT The Digital Revolution and Its Impact on Emerging Market Consumers » - Omidyar Network, Colombie, Kenya





## Multiplication des moyens de paiement

- Moyens de paiement bancaires.
- Monnaies virtuelles.
- Solutions en ligne.
- Paiement mobile.
- FinTechs.

## Quel impact sur le commerce en ligne ?

- La diversité des solutions de paiement favorise sans aucun doute l'achat en ligne.
- Toutefois, certains consommateurs se méfient de l'achat en ligne pour des raisons de vie privée.
- Les paiements en ligne laissent en effet des traces, en particulier ceux effectués avec la carte bancaire.



## Quel impact sur le commerce en ligne ?

- L'usage de moyens de paiement non-bancaires a un effet positif sur les achats.
- La vie privée a ainsi une valeur économique, qu'il faut prendre en compte.



## Quel impact sur le crédit ?

- L'attribution de crédit repose sur l'analyse de risque.
- Cette analyse de risque se base sur l'exploitation de données personnelles.
- Les établissements de crédit sont donc menacés par l'émergence de nouveaux moyens de paiement.



## Quel impact sur le crédit ?

- Risque de confusion entre un demandeur de crédit solvable voulant cacher certaines informations pour des raisons de vie privée et un demandeur non solvable.



## Conclusion

- La vie privée et la question des données personnelles est une composante essentielle du monde numérique.
- Ne pas prendre ces sujets en compte serait dommageable pour tous les acteurs.
- Il faut créer un environnement où les consommateurs ont suffisamment confiance.