

Une infrastructure de paiement plus simple, plus rapide et plus flexible



« Le terme "paiement en temps réel" cache une vérité évidente : pour garantir que le paiement soit effectué en temps réel, tout ce qui le concerne de près ou de loin, y compris le contrôle des fraudes, la vérification du solde et le système d'émission front-end, doivent également être en temps réel¹. »

Gareth Lodge
Celent

Faire de la modernisation des infrastructures de paiement une priorité

Pour rester compétitifs dans un monde qui change rapidement, les organismes de paiement **doivent prendre un tournant et moderniser leur infrastructure de paiement**. Avec l'arrivée d'une nouvelle concurrence, **équipée des dernières technologies de cloud et d'intelligence artificielle** pour fournir des services de paiement plus rapidement et à un coût par transaction moindre, il devient urgent pour de nombreux organismes de se moderniser. Les consommateurs s'attendent à pouvoir effectuer des paiements numériques à partir de n'importe quel appareil, réseau et canal. La concurrence et les organismes de réglementation ont permis de réduire les frais de traitement. Les trésoriers des entreprises, pour leur part, souhaitent profiter de paiements plus rapides et de données plus riches. Pour une gestion des liquidités plus simple et plus transparente.

D'autres facteurs alimentent le besoin de modernisation, au-delà de l'amélioration de l'expérience et de la diminution des coûts. En raison de la croissance de l'économie mondiale et de l'augmentation du nombre d'internautes, le volume des paiements a fortement progressé ces dernières années. Le chiffre d'affaires mondial du marché des paiements devrait **dépasser 2,4 billions de dollars en 2028²**. Cette croissance a entraîné une **augmentation de la concurrence sur le marché** et a apporté un nouveau souffle au débat sur le besoin de prioriser et accélérer les efforts de modernisation du processus de paiement pour de nombreux organismes.

Innover, adapter l'infrastructure et la faire évoluer en toute liberté et confiance

Diffusion de données et modèle orienté événements pour des paiements en temps réel

De nombreux marchés ont suivi la voie tracée par le Japon et le Brésil, avec l'introduction de nouveaux schémas de paiement pour accélérer les règlements. S'il n'existe pas de définition universelle pour décrire ces nouveaux schémas, ils font tous référence au même concept consistant à accélérer le processus de compensation et règlement. Ces mesures visent à normaliser le traitement immédiat des paiements dans la plupart des marchés.

La plupart des organismes de paiement disposent depuis longtemps de la capacité technique d'échanger des données avec une infrastructure de messagerie. Cependant, des progrès récents en matière de messagerie ont permis de porter un nouveau regard sur ces capacités. Grâce à la diffusion de données, les organismes peuvent traiter des messages à une échelle qui était uniquement possible sur les systèmes de messagerie sur mesure et les mainframes. Les paiements représentent une activité à volume élevé et à faible marge. Afin de rester du bon côté du rapport volume-valeur, les institutions financières ont besoin d'une infrastructure de messagerie capable de s'adapter automatiquement en fonction des volumes de transactions. Cela signifie également que l'infrastructure peut traiter des centaines de milliers de messages par seconde, et ainsi prendre en charge un service de paiements en temps réel et toujours disponible.



facebook.com/redhatinc
@RedHat_France
linkedin.com/company/red-hat

¹ Gareth Lodge, « *A Real-Time Hub for a Real-Time Everything Future* », Celent, 16 mars 2018.

² « *Global payments 2019: Tapping into pockets of growth* », Boston Consulting Group et SWIFT, 2019.



« 65 % des banques déclarent qu'une rénovation profonde de leur infrastructure de paiement sera nécessaire au cours de trois prochaines années et 14 % au cours de l'année à venir. Les banques investissent dans la modernisation de l'infrastructure pour satisfaire aux exigences de conformité, améliorer l'efficacité et être plus compétitives. Celles qui retardent ou repoussent ces efforts risquent de rester à la traîne³. »

David Bannister et Kieran Hines,
Ovum (maintenant Omdia)

Il ne suffit pas, cependant, d'améliorer les performances et la résilience des échanges de données en ligne. Il convient aussi d'améliorer l'efficacité des échanges hors connexion. Alors qu'on se rapproche de plus en plus du temps réel, les transferts basés sur des fichiers restent nécessaires. Les techniques de cloud, de stockage et de messagerie, qui compliquaient la manipulation et l'intégration des fichiers, peuvent être remplacés par une stratégie orientée événements. Cela permet aux organismes de paiement d'appliquer une approche uniforme, quel que soit le canal qui émet l'instruction de paiement.

Suivre l'évolution des normes avec la connectivité cloud-native

En respectant les normes internationales, comme la norme ISO 20022 mise à jour chaque année depuis 2004, les organismes montrent qu'ils savent s'adapter rapidement aux nouvelles normes de messagerie. Cependant, adopter la norme ISO 20022 n'est pas le seul défi. Les organismes de paiement doivent prendre en charge et intégrer de nombreux formats de messagerie, en interne et aussi en externe. Le coût et la complexité de l'intégration sont une source de problèmes et de frustration pour de nombreux organismes. Les fournisseurs promettent une intégration rapide et aisée de leurs technologies, mais les clients sont généralement déçus.

Avec une approche cloud-native de l'intégration, les organismes peuvent adopter de nouveaux formats et de nouvelles normes de messagerie rapidement, sans la frustration générée par les précédentes générations de technologies. Cela leur permet de modéliser et tester des schémas et formats de message en quelques clics à l'aide d'outils basés sur un navigateur, pour ensuite les déployer grâce à des pipelines de distribution prédéfinis.

À partir de modèles intégrés, les organismes peuvent créer des connexions, des routes et des transformations pour n'importe quel système, dans une interface de navigateur intuitive. L'intégration à la plateforme cloud sous-jacente assure la connectivité sans avoir à attendre la mise à disposition de l'infrastructure. Vous pouvez ainsi laisser derrière vous les soucis de centralisation et de spécialisation pour permettre à vos équipes de se concentrer sur d'autres activités que l'intégration des systèmes.

Des règles cloud-native, l'apprentissage automatique et l'intelligence artificielle pour lutter contre la criminalité financière

Les malfaiteurs trouvent sans cesse de nouveaux moyens d'échapper aux contrôles et de profiter des faiblesses de la prévention de la criminalité financière. Entre 2008 et 2018, les organismes ont dû verser **27 milliards de dollars d'amendes** pour défaut de détection efficace de la criminalité financière⁴.

L'accélération du traitement des paiements est une bonne nouvelle pour les clients et les banques, mais aussi pour les criminels du secteur financier. Il est essentiel d'appliquer une intelligence en temps réel tout au long du processus de paiement, afin de rester en conformité. Effectuer des paiements en temps réel nécessite d'évaluer de gros volumes de données, diffusés à partir de nombreux canaux différents. Cela signifie également que pour améliorer la détection des activités de paiement illicites, les organismes doivent déployer et gérer efficacement des modèles d'apprentissage automatique.

L'intelligence artificielle, l'apprentissage automatique et les règles cloud-native font partie de l'éventail d'outils pour **satisfaire aux obligations de conformité** et ne sont plus une option aujourd'hui.

³ David Bannister et Kieran Hines, « [Making the Business Case for Payment Transformation](#) », Ovum et Temenos, octobre 2018.

⁴ « [Global AML/KYC/Sanctions Fines: 2008 - 2018](#) », Fenargo, consulté le 17 mars 2020.



La maintenance d'une infrastructure et les déploiements de logiciels représentent une charge inutile, à la fois en termes de temps et de coût, et sont un frein à la compétitivité. Plus la taille de l'infrastructure de paiement est importante, plus l'impact des activités de maintenance et de déploiement, qui n'apportent pas de valeur ajoutée, est grand.

S'adapter pour conserver une longueur d'avance, peu importe l'environnement cloud

Se développer dans un monde numérique de plus en plus dynamique représente un défi avec les anciennes générations de technologies. Les organismes doivent gérer la capacité de l'infrastructure face à l'augmentation des volumes, adopter de nouvelles politiques de sécurité, gérer la pression des coûts et fournir des fonctions plus rapidement. Au final, elles peuvent se retrouver dépassées. Ces dernières années, heureusement, les plateformes cloud ont amélioré la façon de gérer et distribuer les applications. Elles permettent d'ajuster automatiquement les ressources liées au calcul et aux applications en cas de hausse du volume des paiements. Les plateformes cloud offrent également la capacité de déployer des logiciels, sans intervention humaine. Il est ainsi possible de réduire le coût de l'hébergement et de s'affranchir des activités de maintenance pour les ressources technologiques. Et ces avantages sont décuplés à mesure que les volumes de paiements augmentent.

Avec les plateformes cloud, les organismes de paiement répondent plus facilement à l'évolution des conditions du marché. Ils peuvent ainsi adapter leur capacité automatiquement et mettre à l'échelle l'infrastructure intelligemment entre les différents fournisseurs de cloud pour suivre l'augmentation des volumes. Si les exigences commerciales ou de résidence des données évoluent, vous pouvez changer d'environnement cloud sans avoir à repenser et refondre votre service de paiement. Il est également plus simple de modifier les politiques de sécurité pour faire face aux nouvelles menaces, qu'elles soient externes ou internes.

Savoir s'adapter signifie également pouvoir ajuster facilement les processus en cours d'exécution, avec une incidence limitée sur les opérations en cours. Avec une plateforme cloud, il est plus simple de distribuer régulièrement de petites modifications, d'exécuter plusieurs versions d'un logiciel en même temps et d'effectuer automatiquement la bascule une fois les utilisateurs prêts.

La maintenance d'une infrastructure et les déploiements de logiciels représentent une charge inutile, à la fois en termes de temps et de coût, et sont un frein à la compétitivité. Plus la taille de l'infrastructure de paiement est importante, plus l'impact des activités de maintenance et de déploiement, qui n'apportent pas de valeur ajoutée, est grand. Red Hat automatise l'ensemble de la maintenance de l'infrastructure d'hébergement, des applications de conteneurs qui assurent le traitement des paiements au système d'exploitation sous-jacent qui héberge la plateforme cloud. Votre organisme de paiement peut ainsi consacrer plus de temps à créer de la valeur pour vos clients et à s'adapter à leurs besoins, plutôt que de se concentrer sur la maintenance de l'infrastructure et du système de base.

Innover en posant ses conditions

Le marché peut punir assez cruellement les organismes incapables de s'adapter et d'innover. Les organismes ont souvent des difficultés à s'adapter à cause de la centralisation de leurs équipes et leurs technologies, qui sont gouvernées par un modèle organisationnel traditionnel. Les plateformes cloud modernes permettent de se libérer de ces modèles traditionnels et offrent aux équipes les moyens d'innover sans les contraintes de la centralisation. Elles fournissent les services d'application, de développement et de données qui peuvent être installés sur la plateforme cloud, au sein d'un marché intuitif.

L'adoption de technologies alignées sur l'objectif d'agilité de l'organisme n'est qu'une partie de l'équation. Aucun fournisseur de technologies ne peut à lui seul offrir tous les outils nécessaires pour innover et s'adapter. Grâce à une plateforme cloud Open Source basée sur des normes ouvertes, vous n'êtes plus limité par les capacités d'un seul partenaire technologique.

Avec Red Hat, vous avez accès à un écosystème ouvert de partenaires qui participent à façonner l'avenir de l'industrie du logiciel. Vous bénéficiez de l'aide d'un leader impliqué dans les principales communautés Open Source et pouvez créer en collaboration avec un acteur respecté du secteur.

En savoir plus

Avec une plateforme cloud moderne, vous pouvez bénéficier du traitement en temps réel, vous adapter à l'évolution des normes de messagerie, réduire les coûts d'exploitation et innover grâce aux écosystèmes numériques. Rendez-vous à l'adresse <https://www.red.ht/payments> pour découvrir comment Red Hat peut vous aider à simplifier et accélérer les paiements, et les rendre plus efficaces.



À PROPOS DE RED HAT

Premier éditeur mondial de solutions logicielles Open Source pour les entreprises, Red Hat s'appuie sur une approche communautaire pour proposer des technologies Linux, de cloud hybride, de conteneur et Kubernetes fiables et performantes. Red Hat aide ses clients à intégrer des applications nouvelles et existantes, à développer des applications natives pour le cloud, à standardiser leur environnement sur son système d'exploitation leader sur le marché ainsi qu'à automatiser, sécuriser et gérer des environnements complexes. Red Hat propose également des services d'assistance, de formation et de certification primés qui lui ont valu le titre de conseiller de confiance auprès des entreprises du Fortune 500. Partenaire stratégique des prestataires de cloud, intégrateurs système, fournisseurs d'applications, clients et communautés Open Source, Red Hat aide les entreprises à se préparer à un avenir toujours plus numérique.



facebook.com/redhatinc
@RedHat_France
linkedin.com/company/red-hat

EUROPE, MOYEN-ORIENT
ET AFRIQUE (EMEA)
00800 7334 2835
europe@redhat.com

FRANCE
00 33 1 4191 2323
fr.redhat.com