



# Le marché de l'e-commerce en France

Janvier 2011



# L'e-commerce en France : un marché en forte croissance

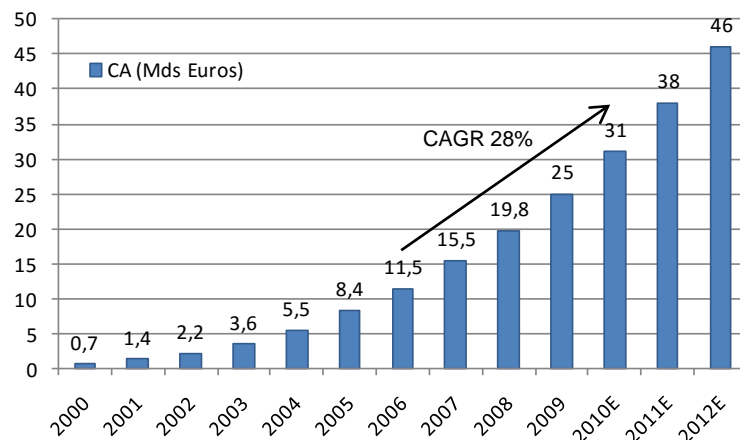
**L'e-commerce a explosé dans la dernière décennie, avec un CAGR de plus de 28% ces 5 dernières années**

**En 2012, avec 46M€, le marché sera loin d'être saturé**

**Cela a soutenu la croissance de la vente à distance alors que tous les autres moyens sont en décroissance**

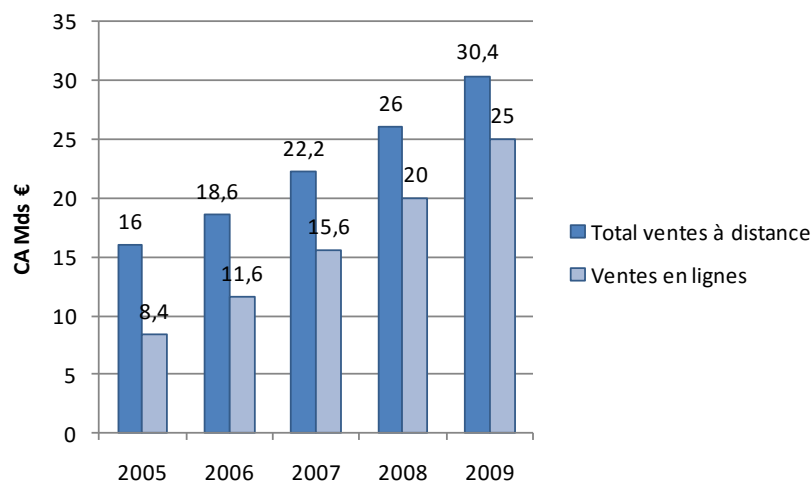
**Le moyen préféré de paiement des cyber-acheteurs est de loin la carte bancaire**

## Evolution du CA du e-commerce français



Source: Fevad, Fév. 2010

## Croissance vente en ligne vs. vente à distance

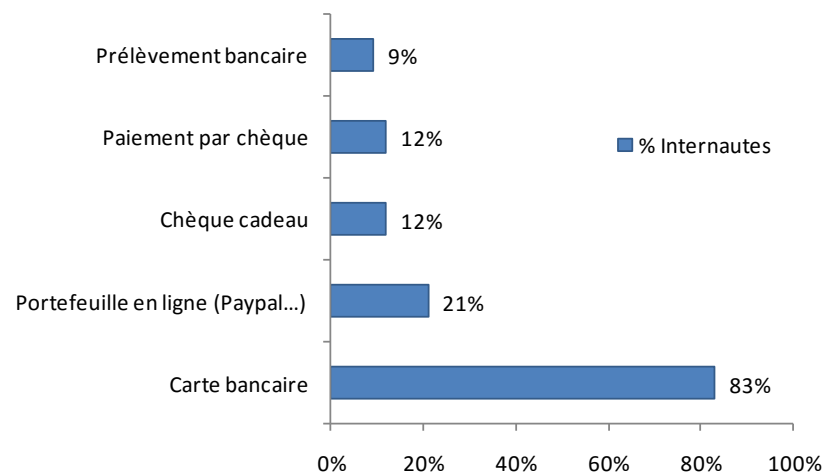


Source: Fevad

## Les caractéristiques du marché

- Le CA en e-commerce en France a subi une croissance exponentielle
  - CAGR de 28% ces 5 dernières années
  - plus de 25% de croissance annuelle prévu dans les 3 prochaines années
  - Un marché loin d'être saturé avant des années
- La vente en ligne est passée de 53% du total de la vente à distance en 2005 à 82% en 2009. Les autres moyens de vente à distance sont en décroissance.
- Le moyen préféré de paiement en ligne est la carte bancaire, loin devant les organismes de paiement en ligne (Paypal...)

## Les principaux moyens de paiement utilisés



Source: Baromètre Fevad - Médiamétrie // Netratings Mai 2010



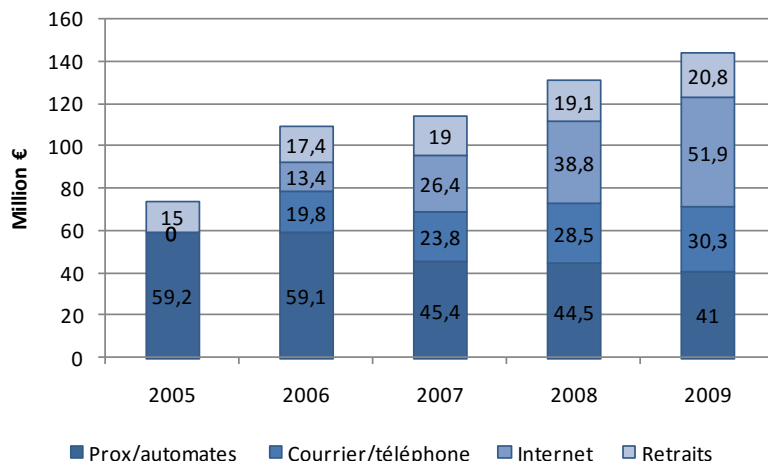
# Un problème menace cette croissance : la fraude en ligne

**La croissance de l'e-commerce s'accompagne d'un accroissement de la fraude sur les transactions par carte.**

**L'essentiel de cette fraude vient de l'utilisation usurpée du numéro de carte. Une partie pourrait venir de déclarations mensongères de l'acheteur.**

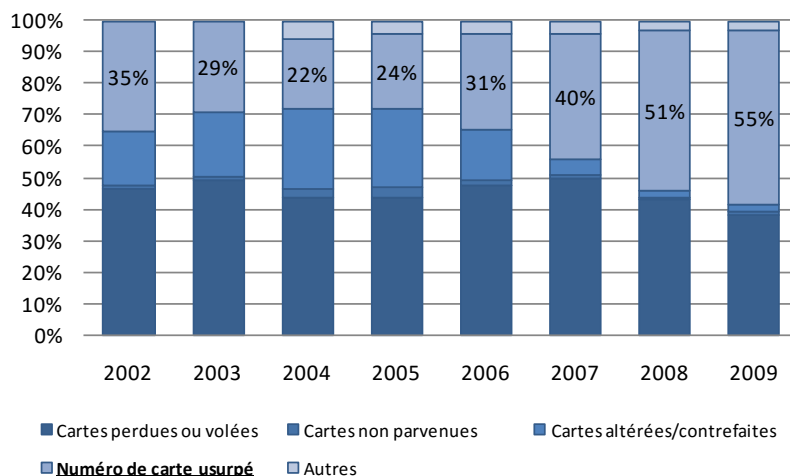
**Ces points, et le déclin relatif des fraudes à la transaction de proximité, montrent le besoin d'une vérification de présence du porteur.**

## Répartition de la fraude par type de transaction



Source: Obs. de la sécurité des cartes de paiement - 2009

## % en valeur de la fraude selon son origine

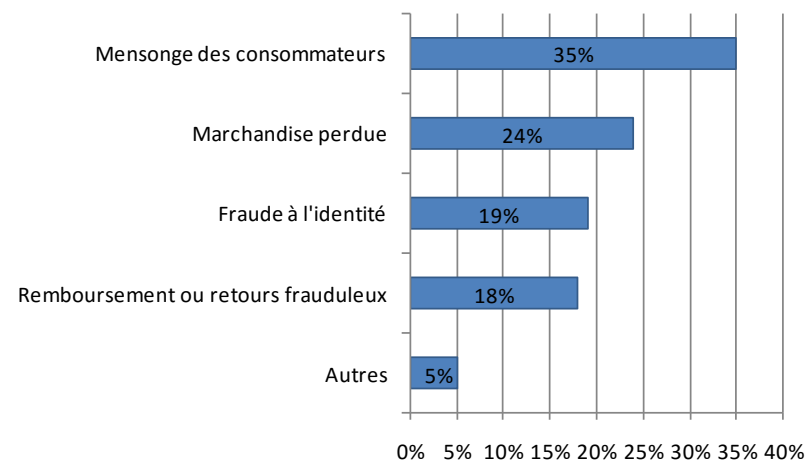


Source: Obs. de la sécurité des cartes de paiement - 2009

## Les fraudes sur la transaction par carte

- Les fraudes sur les transactions par carte (retraits et paiements) s'élèvent à 144M€ en 2009, soit 0,033% du montant total, alors qu'elles s'élevaient à 98M€ en 2005
- La principale progression vient du paiement sur Internet, qui passe de négligeable en 2005 passe à 36% des fraudes (1ère cause) en 2009
- Ces paiements frauduleux sur Internet viennent essentiellement de numéros de carte usurpés
- Une étude américaine montre que ces fraudes peuvent aussi venir d'un comportement mensonger de l'acheteur

## Origine des fraudes dans l'e-commerce aux USA



Source: Etude du marché américain - LexisNexis - Novembre 2009



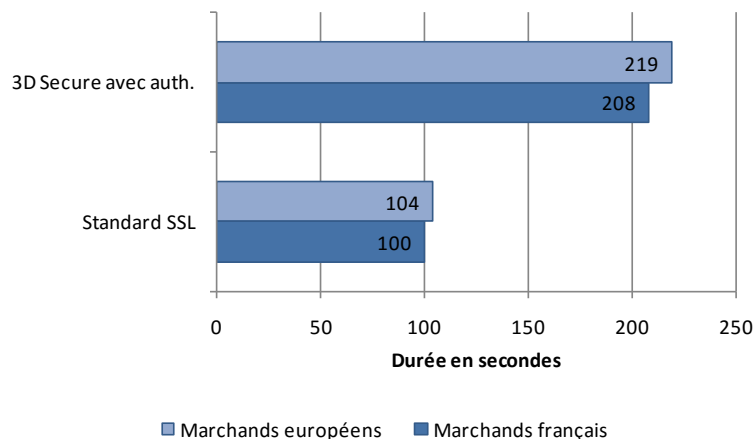
## 3D Secure : une solution pas adaptée

**Les banques françaises proposent la solution 3D Secure, mais avec des solutions complexes et diverses (grille, mot de passe, SMS...)**

**Elle entraîne un taux d'échec des transactions inacceptable pour les e-commerçants**

**L'utilisateur voit toujours la saisie d'un PIN code sur un terminal comme la meilleure solution**

### Durée de transaction moyenne



Source: Ogone e-commerce Fév. 2010

### Perception des solutions d'identification 3D S

	Facilité d'utilisation	Efficacité perçue	Souhait d'utilisation
Saisie de la date de naissance	90%	35%	45%
Réponse à une question	85%	54%	54%
Saisie d'un code unique reçu sur le téléphone mobile	71%	70%	64%
Saisie d'un code unique généré par un mini-lecteur	60%	76%	69%

Source: Obs. de la sécurité des cartes de paiement - 2009

### Les problèmes de la solution 3D Secure

- La valeur du panier moyen (~90€) fait que le micro-paiement (Moneo) n'est pas adapté
- La solution 3DS Secure, avec authentification faible ou forte du porteur, n'est pas satisfaisante
  - ▶ Ni pour l'acheteur, qui est soit perdu dans la complexité de la démarche, soit découragé par la lenteur du procédé
  - ▶ Ni pour l'e-commerçant, qui voit ainsi diminuer le taux d'achats par visite de son site
  - ▶ Ni la banque pour son coût (e.g. envois de SMS)
- La diversité des solutions par banque, mal perçues par les utilisateurs
- 49% des sites de e-commerce français seraient équipés, mais ils ne représentent que 10% des ventes en ligne en valeur (source CGB et Févad)
  - 13% de taux d'échec des transactions 3D S en France (source Ogone, Février 2010)
  - « Si nous sommes favorables au 3-DSecure en théorie, dans la pratique, ça ne fonctionne pas » (Jérôme Ulric, Pixmania)
  - « Aucun gros site en France ne veut de 3D Secure » (Pierre Kosciusko-Morizet, Priceminister.com)
- Cette solution comporte aussi des risques de fraude comme l'a démontré une récente étude (S.J. Murdoch and R.J. Anderson, Computer Laboratory, University of Cambridge, UK)



# Annexes



# Les sites majeurs de e-commerce en France

## CLASSEMENT FEVAD/MEDIAMETRIE DES SITES E-COMMERCE LES PLUS VISITÉS

Moyenne mensuelle du 1<sup>er</sup> trimestre 2010 (en milliers de visiteurs)

	Brands ou Channels	Visiteurs Uniques
1	eBay *	11 194
2	PriceMinister *	10 738
3	La Redoute *	10 110
4	Amazon *	9 295
5	Cdiscount *	8 382
6	3 Sulsses *	8 231
7	Fnac *	8 141
8	Voyages-sncf.com *	6 964
9	Carrefour *	6 298
10	Vente-privee.com *	6 109
11	Pixmania *	6 036
12	Rue du Commerce *	5 137
13	La Maison de Valerie *	4 473
14	Spartoo*	4 332
15	Brandalley.com *	4 029

\* Les sites adhérents à la Fevad sont signalés par un astérisque

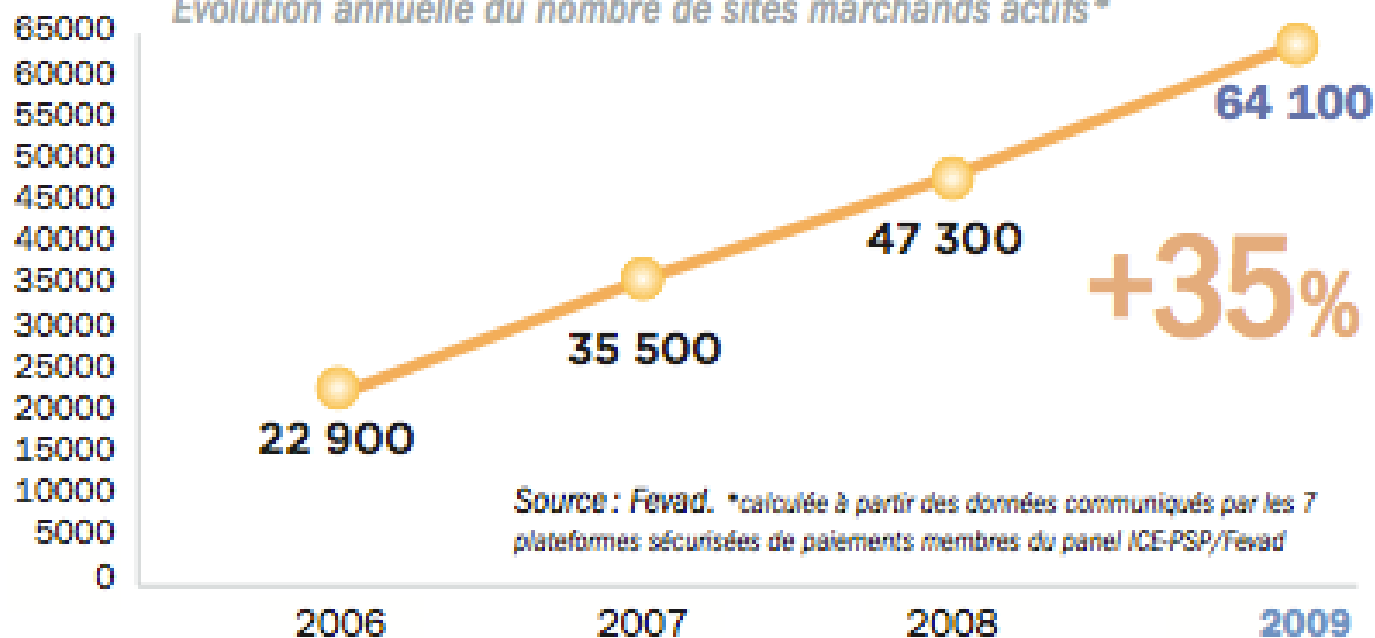
Source : Classement Médiamétrie//NetRatings spécialement créé pour la Fevad – Panel France – Domicile et lieu de travail – Applications Internet exclues



## Evolution du nombre de sites de e-commerce en France

### PROGRESSION DU NOMBRE DE SITES MARCHANDS ACTIFS

*Évolution annuelle du nombre de sites marchands actifs\**



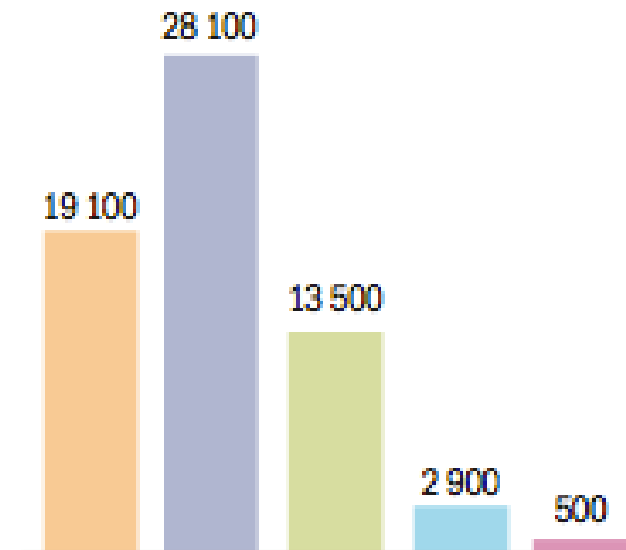


## La taille des sites de e-commerce en France

**ENVIRON 500 SITES ENREGISTRENT PLUS DE 10 000  
TRANSACTIONS PAR MOIS**

- Moins de 10
- De 10 à 100
- De 100 à 1 000
- De 1000 à 10 000
- Plus de 10 000

Source : iCE Fevad



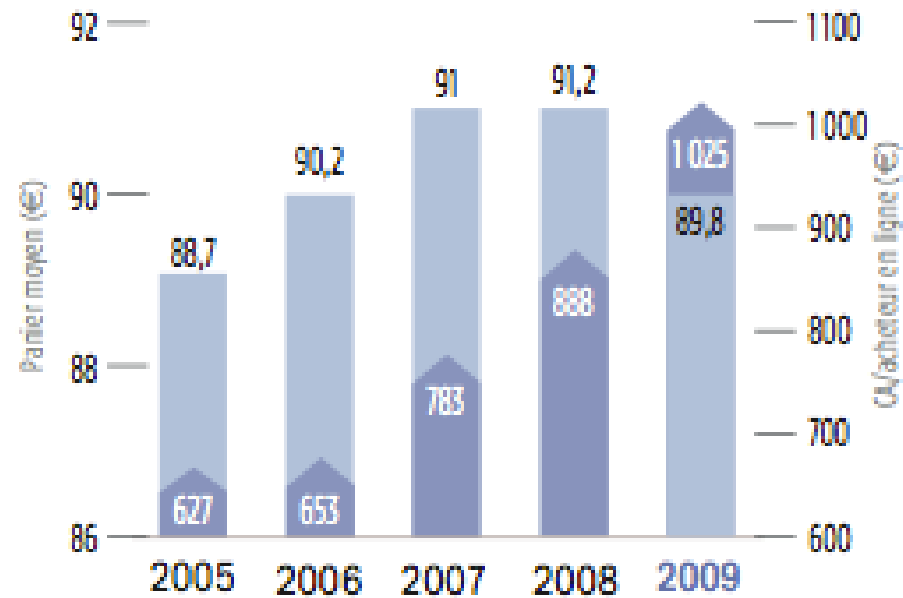




## Evolution du panier moyen en e-commerce en France

### DÉPENSE MOYENNE D'UN CYBERACHETEUR

- Montant moyen d'une transaction
- Dépense moyenne par acheteur par an



Source : ICE Fevad et Médiamétrie//NetRatings

# Fraudes sur les transactions par cartes

Transactions nationales	Taux de fraude (Montant de la fraude en millions d'euros)				
	2005	2006	2007	2008	2009
<b>Paielements</b>	0,033 % (82,8)	0,035 % (92,3)	0,032 % (95,6)	0,036 % (111,7)	0,038 % (123,2)
- dont paiements de proximité et sur automate	0,025 % (59,2)	0,024 % (59,1)	0,017 % (45,4)	0,015 % (44,5)	0,014 % (41,0)
- dont paiements à distance	0,196 % (23,6)	0,199 % (33,2)	0,236 % (50,1)	0,252 % (67,2)	0,263 % (82,2)
- dont par courrier / téléphone	nd	0,194 % (19,8)	0,201 % (23,8)	0,280 % (28,5)	0,263 % (30,3)
- dont sur Internet	nd	0,208 % (13,4)	0,281 % (26,4)	0,235 % (38,8)	0,263 % (51,9)
<b>Retraits</b>	0,017 % (15,0)	0,019 % (17,4)	0,020 % (19,0)	0,018 % (19,1)	0,019 % (20,8)
<b>Total</b>	0,029 % (97,8)	0,031 % (109,6)	0,029 % (114,5)	0,031 % (130,9)	0,033 % (144,0)

Source : Observatoire de la sécurité des cartes de paiement

## Types de fraudes sur les transactions par cartes

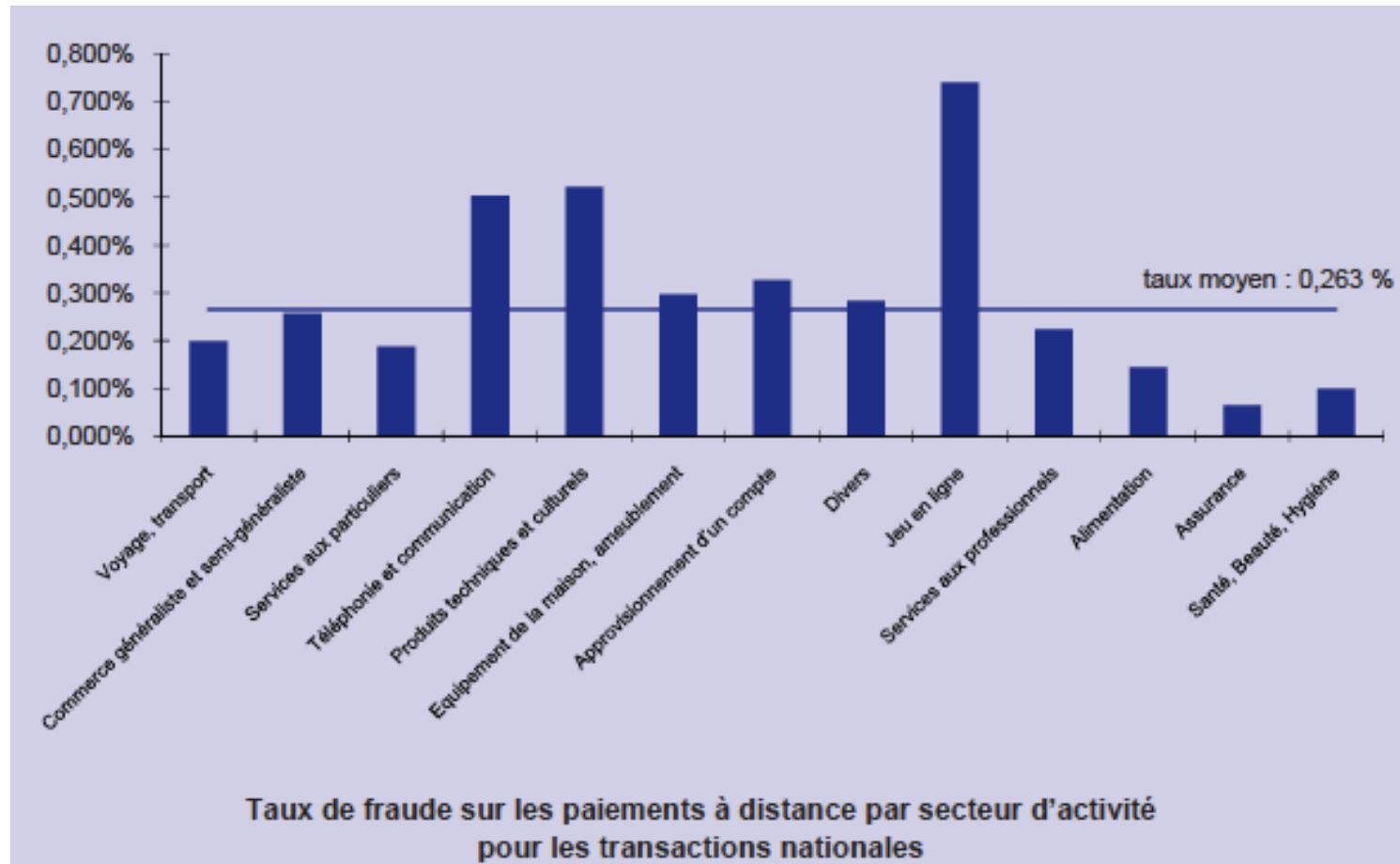
2009	Tous types de cartes		Cartes de type « interbancaire »		Cartes de type « privatif »	
	Montant (millions d'euros)	Part	Montant (millions d'euros)	Part	Montant (millions d'euros)	Part
<b>Carte perdue ou volée</b>	55,0	38,2 %	52,6	39,2 %	2,4	25,1 %
<b>Carte non parvenue</b>	1,7	1,2 %	0,8	0,6 %	0,9	9,9 %
<b>Carte altérée ou contrefaite</b>	3,2	2,2 %	2,2	1,7 %	1,0	10,4 %
<b>Numéro usurpé</b>	79,4	55,1 %	78,8	58,6 %	0,6	6,2 %
<b>Autres</b>	4,6	3,2 %	-	-	4,6	48,4 %
<b>Total</b>	<b>144,0</b>	<b>100 %</b>	<b>134,4</b>	<b>100 %</b>	<b>9,6</b>	<b>100 %</b>

Source : Observatoire de la sécurité des cartes de paiement

▲ Tableau 8 – Répartition de la fraude nationale selon son origine et par type de carte



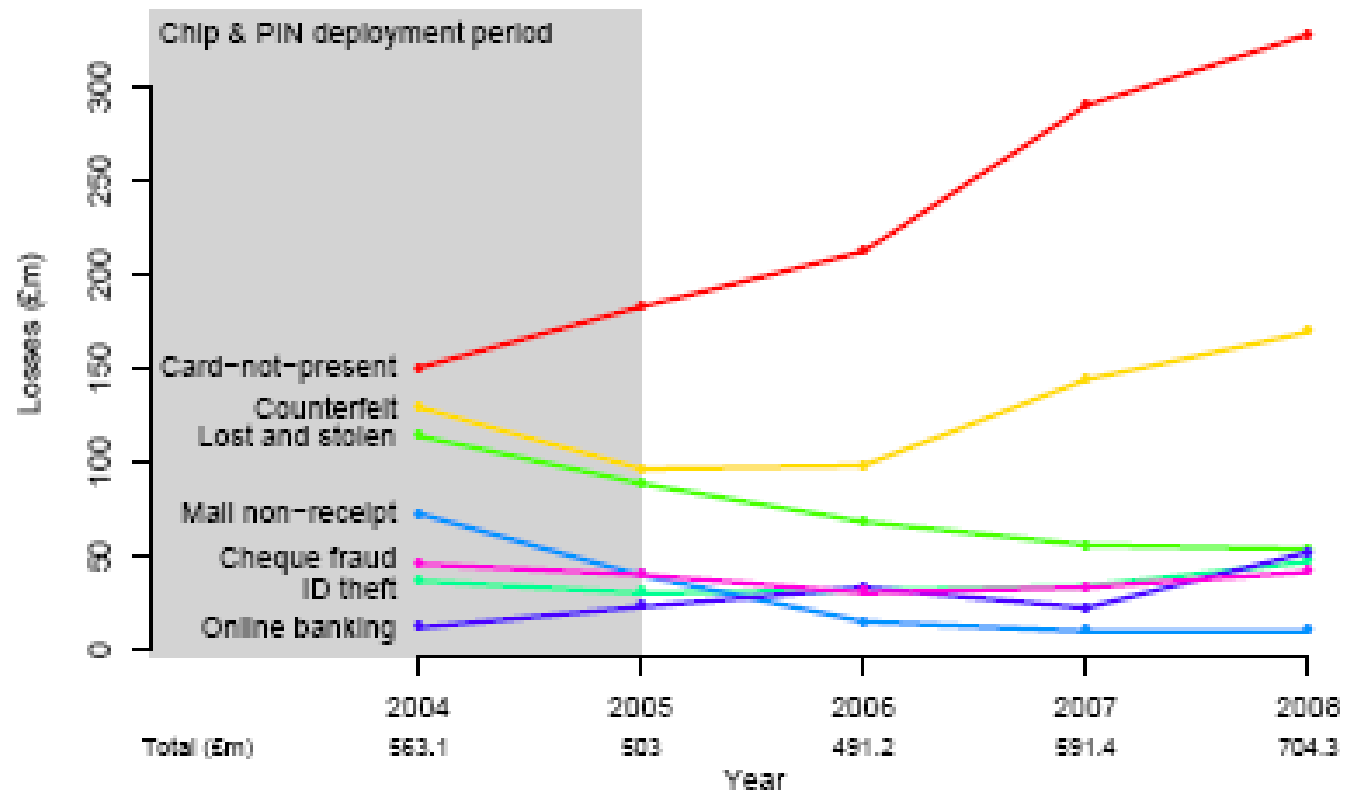
## Taux de fraude par secteur d'activité



Source : Observatoire de la sécurité des cartes de paiement - 2009

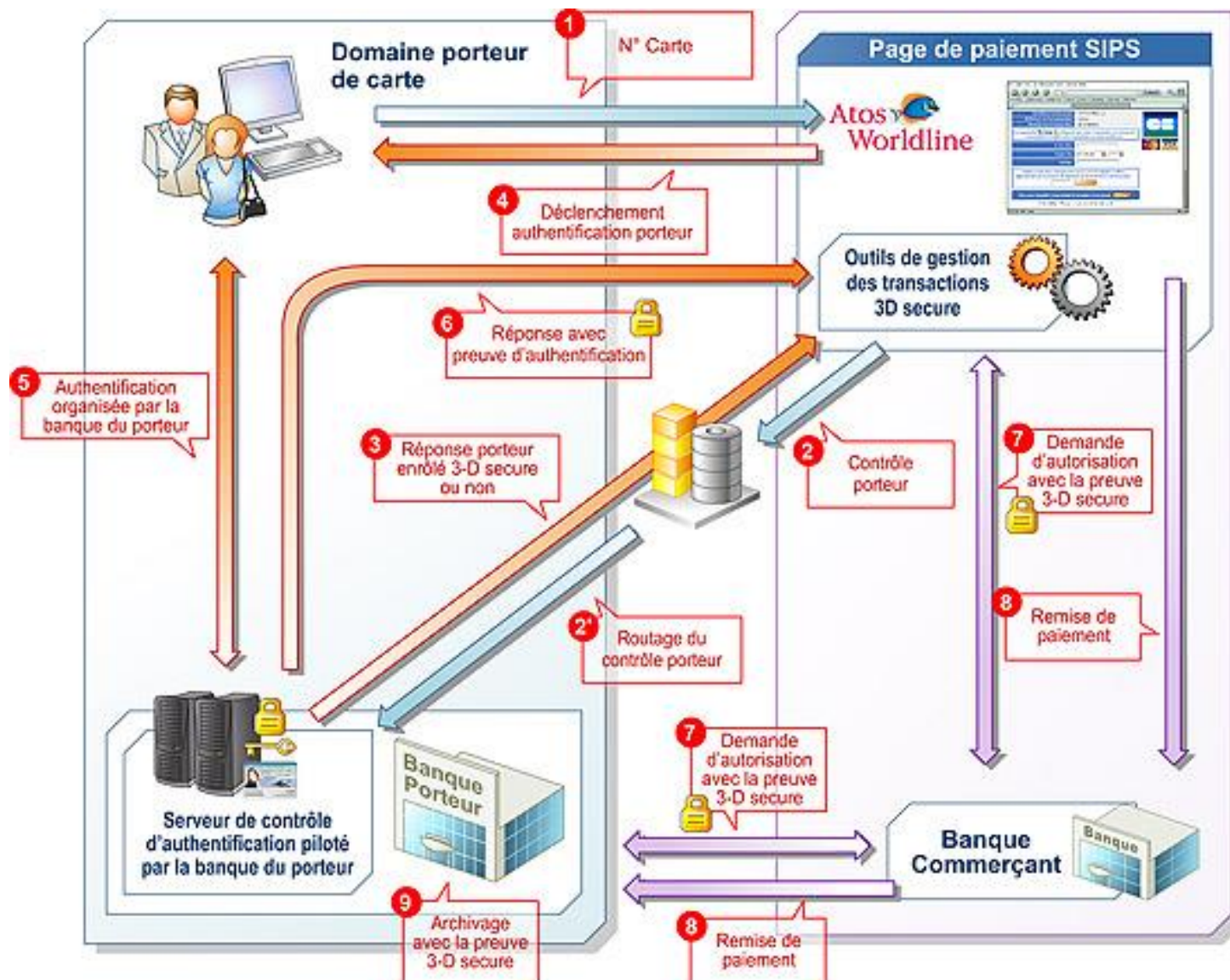


## Evolution des types de fraude en UK



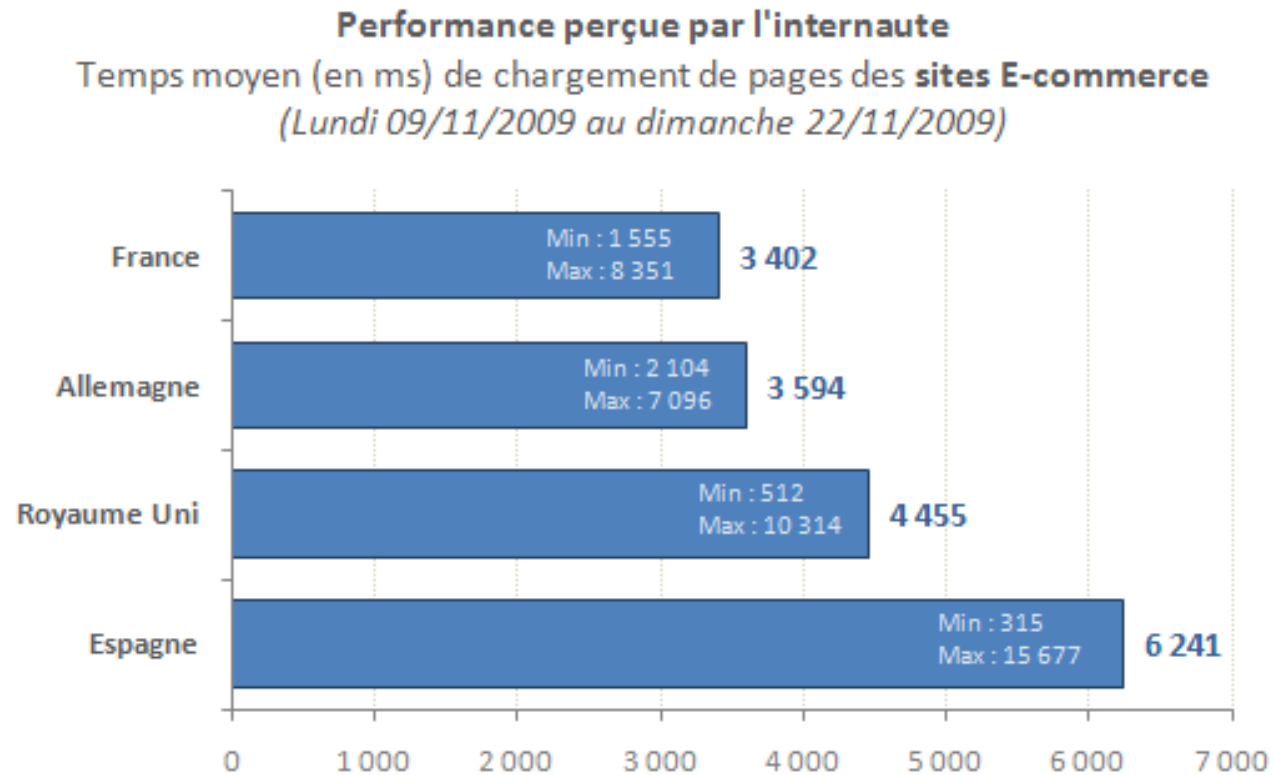
Source : Steven J. Murdoch and Ross Anderson, Computer Laboratory, University of Cambridge, UK

# Le mécanisme transactionnel 3D Secure



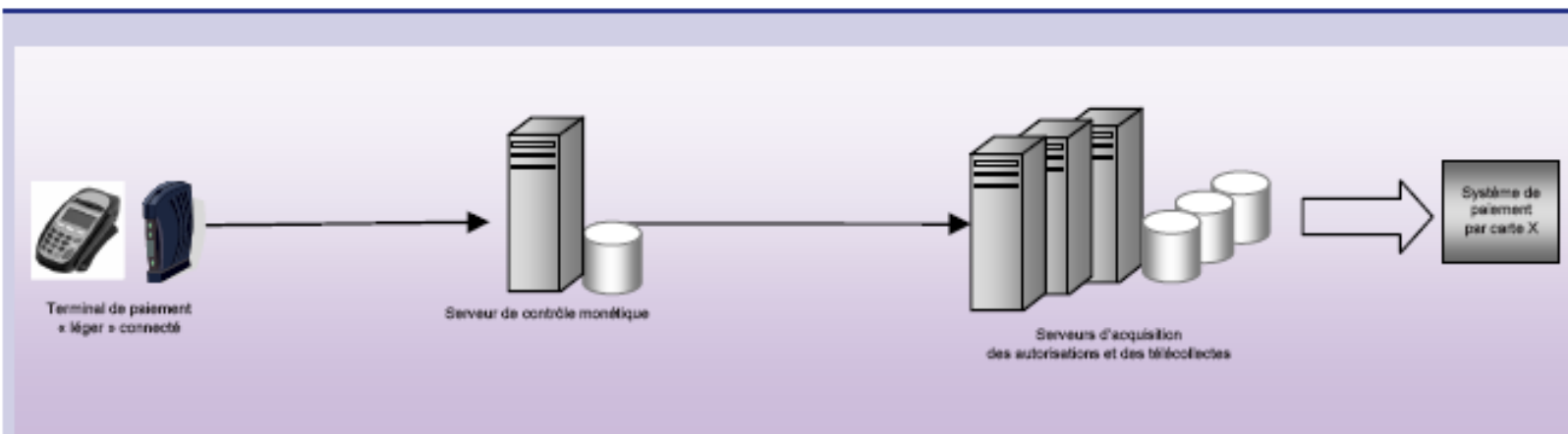


# Temps moyen de chargement de pages e-commerce



# Architecture préconisée de paiement à distance

## Encadré 8 – Principes du paiement à distance par courrier et téléphone



Un terminal de paiement « léger », installé chez un commerçant, est raccordé via un réseau de communication, à un serveur de contrôle monétique (situé chez le commerçant ou à l'extérieur, chez un prestataire par exemple), généralement géré par le fournisseur du terminal « léger ». C'est ce serveur qui reçoit les données correspondant au paiement effectué et à l'authentification du porteur. Après validation du paiement, il assure la suite de la liaison avec les habituels équipements d'acquisition, d'autorisation des participants aux systèmes de paiement par carte. Le terminal de paiement « léger » est donc en permanence en communication avec le serveur de contrôle monétique.

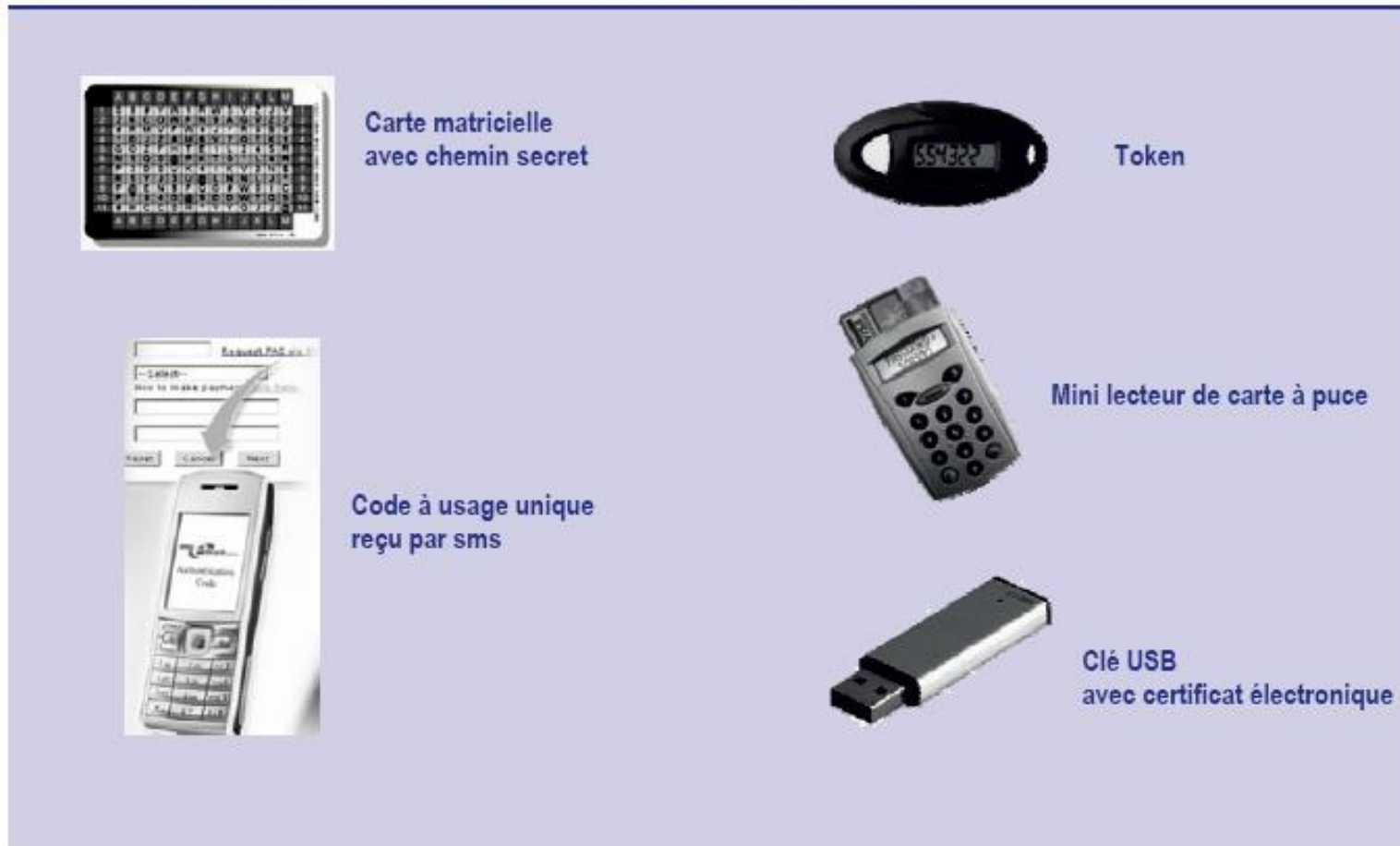
Source : Observatoire de la sécurité des cartes de paiement - 2009





# Les systèmes d'authentification non rejouables

## Encadré 13 - Dispositifs d'authentification non rejouable



Source : Observatoire de la sécurité des cartes de paiement - 2009



**Your partner for  
Digital Innovation**

**THANK YOU**