

L'euro numérique: un principe, la *simplicité* une condition, une *introduction progressive*

Une question de “comment”, plutôt que de “si”

Le succès de l'euro numérique sera déterminé par les choix liés à sa conception et sa mise en œuvre plutôt que par la décision politique proprement dite de son introduction. Febelfin soutient l'ambition de souveraineté des paiements européens, de préférence par des initiatives commerciales. Toutefois, si la décision d'introduire l'euro numérique est entérinée, nous plaçons pour une conception simple et sécurisée qui renforce le paysage des paiements existant au lieu de le fragmenter.

1 Étape par étape

La mise en place de l'euro numérique doit être progressive et phasée pour réduire les coûts et les risques. Une approche graduelle assure une valeur ajoutée pour les consommateurs.

2 Sécurité avant tout

La lutte contre la fraude doit être prioritaire. La simplicité ne doit pas compromettre la sécurité : aucune action critique sans confirmation active des utilisateurs.

3 Intégration harmonieuse dans l'écosystème des paiements

Cette intégration doit s'appuyer au maximum sur les initiatives européennes existantes (EPI/Wero, EuroPA). Evitons de créer une infrastructure parallèle qui nuirait à l'innovation privée en Europe.

Nos positions

Thèmes	Ce qu'il faut éviter — conception actuelle	Ce que nous proposons — alternatives
Déploiement	Un déploiement immédiat (« big bang ») entraîne des risques opérationnels et systémiques élevés	Déploiement progressif et guidé par le marché, comme pour SEPA et Wero.
Comptes & open funding	Open funding via n'importe quel PSP ne laisse pas suffisamment de place aux fournisseurs européens de wallets.	Un seul compte par utilisateur auprès d'un PSP européen, lié à un compte à vue du même PSP.
Cas d'usage	Le lancement simultané de tous les cas d'usage augmente la complexité.	Commencer par le peer-to-peer, puis étendre progressivement aux POS et au e-commerce.
Online vs. offline	Imposer dès le départ une utilisation online et offline est inutilement complexe.	Démarrer progressivement, en commençant par la fonction offline, complémentaire au cash.
Open funding / waterfall	Le financement automatique sans confirmation présente des risques de fraude et est difficilement compatible avec PSD2/SCA et futures règles.	Exiger une instruction utilisateur explicite (SCA) pour chaque alimentation ; limiter ou supprimer le financement automatique.
Infrastructure	Une infrastructure séparée (~18 mds €) est coûteuse et augmente la fragmentation.	S'appuyer sur les systèmes existants et assurer l'interopérabilité avec EPI et EuroPA.
Gouvernance & souveraineté	Le modèle actuel implique insuffisamment les acteurs européens opérationnels.	Renforcer la souveraineté en s'appuyant sur les acteurs européens et leur expertise opérationnelle.