

**SUPER APPS :**  
**POURQUOI ELLES**  
**NE CESSENT**  
**D'ÉVOLUER**

# SOMMAIRE



**Introduction**



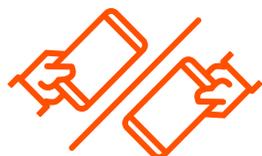
**Qu'est-ce qu'une super app ?  
La Chine, le berceau**



**Marchés émergents**



**APAC : des super apps  
en plein essor**



**Super apps : une situation  
différente dans la région  
EMEA et aux États-Unis**



**États-Unis : les super  
apps, conçues pour  
fidéliser les clients**



**Les super apps aux États-Unis**



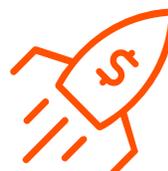
**Les super apps dans la  
région EMEA, un paysage  
numérique riche**



**Les Fintech et les super apps**



**Les Fintech et les banques**



**L'avenir des paiements  
numériques dans un  
monde de super apps**



**Coordonnées**

# LES SUPER APPS SONT GIGANTESQUES. NON SEULEMENT DU FAIT DE LEUR NOMBRE D'UTILISATEURS (PENSEZ AUX MILLIARDS D'UTILISATEURS ACTIFS QUOTIDIENS DES SUPER APPS WECHAT ET ALIPAY EN CHINE), MAIS AUSSI COMPTE TENU DE LEUR AMBITION.

Ce qui les rend si attrayantes pour les entreprises de la région EMEA et des États-Unis, c'est leur caractère pratique, l'orientation client et la facilité d'effectuer et de recevoir des paiements directement dans l'application. Certes, de nombreux facteurs font qu'il est presque impossible de recréer l'écosystème dont bénéficient les super apps chinoises colossales que sont WeChat et AliPay, mais il est possible pour les entreprises de la région EMEA et des États-Unis de créer un écosystème spécifique au secteur dans lequel les clients veulent rester, avec lequel ils construisent une relation et qu'ils intègrent dans leur vie.

Currencycloud a observé le parcours des super apps de nombreuses Fintech, et y a apporté sa

contribution par le biais de ses clients Fintech qui ont introduit de nouvelles super apps sur le marché. La première, [Revolut](#), est passée d'une jeune pousse spécialisée dans les paiements à la super app licorne que l'on connaît aujourd'hui. Nous continuons de travailler avec des clients tels que [Bano](#) et [Fluid Finance](#), qui proposent des super apps conçues pour offrir des alternatives bancaires aux consommateurs adeptes du numérique.

Cet ebook se penche sur la façon dont l'émergence et le développement des super apps à l'échelle mondiale a d'abord évolué en Chine et sur l'éclairage que ces super apps peuvent apporter aux entreprises de la région EMEA et des États-Unis qui souhaitent créer une expérience utilisateur similaire pour leurs clients.



# QU'EST-CE QU'UNE SUPER APP ?

Les super apps commencent généralement par un service de base, comme le chat, le transport avec chauffeur ou le commerce électronique, auquel sont ajoutés d'autres services (réservations d'hôtel, paiements, commandes de produits alimentaires). Elles deviennent alors un guichet unique pour leurs utilisateurs. Elles utilisent les données pour s'engager auprès de leurs utilisateurs et leur proposer des produits et services sur mesure qu'ils achèteront. Lancée en 2011 comme une application mobile de chat, la super app originelle, la chinoise WeChat, propose aujourd'hui plus de **2 millions de services (ou micro applications)** disponibles dans 200 catégories, tous accessibles à partir d'une seule et même connexion.



# LA CHINE : LE BERCEAU DES SUPER APPS

**Adoption élevée + faible réglementation = explosion des super apps !**

La Chine occupe une place unique dans le monde des super apps. Twitter, Google, WhatsApp et Facebook sont bloqués dans la république, de sorte qu'il n'y a pas eu de concurrence de la part des titans du secteur de la tech.

La Chine est moins stricte que l'UE et les États-Unis en matière de protection des données et de respect de la vie privée. Parce que les super apps ont besoin de données et s'appuient sur celles-ci pour prospérer, vendre et faire des ventes croisées, cet accès sans entraves aux données personnelles a conduit à la croissance stratosphérique des super apps dans tout le pays.

L'essor des super apps chinoises s'explique également par le fait que la population se tourne d'abord vers le mobile lorsqu'il s'agit d'effectuer des paiements, de se procurer des billets, de réserver des restaurants, etc. Aucune technologie ancienne ne ralentit leur adoption.

Fait significatif, 99,7 % des internautes chinois utilisent leur téléphone portable pour surfer sur Internet : les smartphones et les appareils électroniques sont bon marché et omniprésents, ce qui accélère leur utilisation. Une grande partie de la population non bancarisée utilise des super apps pour réaliser l'ensemble de ses transactions financières, ainsi que ses opérations quotidiennes comme les voyages, les assurances, le chat, les achats, les commandes alimentaires, et bien d'autres.

Les super apps les plus populaires en Chine sont **Alipay** et **WeChat**. Elles ont en commun, et c'est l'une des principales raisons de leur succès, d'utiliser des systèmes de paiement mobile intégrés développés par leurs sociétés mères pour faciliter les paiements avec des entreprises et des intermédiaires tiers. Cependant, ce n'est pas un hasard si elles n'ont pas été reproduites dans l'hémisphère occidental, en particulier du fait des différences de culture, d'attitude des gouvernements et de réglementation.

# WECHAT ET ALIPAY : LES SUPER APPS ORIGINELLES



---

La société chinoise **WeChat**, détenue par TenCent Holdings, fait bien plus que permettre de converser. En permettant à des entreprises tierces de créer des applications ou des « mini-applications » dans WeChat, elle donne la possibilité aux utilisateurs d'utiliser des services tiers sans avoir à télécharger des applications distinctes. Ils peuvent acheter une voiture ou une boîte de beignets sans jamais quitter l'application. Et des millions de personnes le font. En 2020, [WeChat a généré 240 milliards de dollars de revenus](#) grâce à ses mini-applications. WeChat s'est développée pour offrir plus de **2 millions de services** dans 200 catégories.



---

**Alipay** d'Ant Financial est le concurrent le plus proche de WeChat, avec plus de **3 millions de mini-programmes** et plus de **800 millions d'utilisateurs chaque mois**. Il s'agit du principal moyen de paiement sur les principales plateformes de commerce électronique Taobao et Tmall, toutes deux détenues par Alibaba. En 2021, Alipay a vu transiter plus de **17 000 milliards de dollars de paiements** via l'application.

# LES MARCHÉS ÉMERGENTS : LEUR RÔLE DANS L'ESSOR DES SUPER APPS

Les super apps ont été adoptées rapidement sur les marchés émergents comme **le Cambodge, la Chine, l'Inde, l'Indonésie, la Malaisie, la Birmanie, les Philippines, Taïwan, la Thaïlande et le Vietnam**, car elles ont ignoré l'ère du hors-ligne pour se lancer directement dans les technologies mobiles de type 4G et 5G. Tout est accessible à partir d'une seule et même connexion, sans devoir se soucier des mots de passe. Il n'est pas nécessaire d'utiliser une carte, et leur fonctionnement est personnel et d'une grande simplicité. Résultat ? Les utilisateurs se servent en masse de smartphones bon marché pour effectuer leurs activités quotidiennes au moyen de super apps plutôt que d'ordinateurs.

En revanche, les marchés établis tels que les États-Unis et la région EMEA ont été ralenti par la technologie existante et doivent désormais « désapprendre » des comportements bien ancrés.



## Bancarisés vs non bancarisés

Les super apps rencontrent un certain succès sur les marchés émergents, car elles s'intègrent aux services financiers pour combler les lacunes du système financier.

Pour les **deux milliards** d'adultes non bancarisés dans le monde, les super apps offrent des solutions de paiement et de crédit : tout est fait au sein de l'écosystème de l'application.

Un marché émergent comme l'Indonésie a un taux de pénétration des smartphones d'un peu moins de 65 %. Fait notable, 51 % des 181 millions d'adultes que compte le pays ne sont pas bancarisés. Ce nombre élevé signifie que les utilisateurs comptent sur leurs téléphones et les portefeuilles électroniques qui y sont intégrés pour effectuer la majorité

de leurs transactions financières, profitant ainsi des paiements en toute simplicité de l'écosystème des super apps.

Un marché développé tel que Singapour a un taux de pénétration des smartphones de plus de 90 %, ce qui en fait un territoire fertile pour la croissance des super apps. Étant donné que 97 % des adultes habitant à Singapour possèdent un compte bancaire, les utilisateurs de super apps dans ce pays ne s'appuient pas sur ces dernières pour jouer le rôle de banque, mais s'en servent pour d'autres contacts quotidiens, par exemple pour appeler un taxi, investir ou encore se faire livrer un repas.

# ASIE-PACIFIQUE : DES SUPER APPS EN PLEIN ESSOR

Si l'on inclut la Chine et l'Inde, la région APAC compte **4,3 milliards** d'habitants. Il n'est donc pas étonnant que la popularité croissante des super apps dans cette région, et le potentiel de monétisation qu'elles recèlent, attirent l'attention du reste du monde.

## Méthodes de paiement

### Sans carte/portefeuilles électroniques :

Ovo, Gcash, GoPay, GrabPay, ShopeePay, Apple Pay, Gpay, Samsung Pay

### NFC sur les dispositifs intelligents :

Gpay, Samsung Pay, Apple Pay

QR : WeChat, Alipay, GrabPay, SG QR

## POPULATION



# 4,3 MILLIARDS



## UTILISATEURS DE SMARTPHONES

**68%** de la population de la région APAC

Statista.com

**59,9%** en Chine

Newzoo.com

**43,5%** en Inde

**90%** à Singapour

**73%** en Indonésie

# LES PRINCIPALES SUPER APPS D'ASIE-PACIFIQUE



## Singapour



La super app financière **Bano**, présente en Australie, a été créée pour faciliter les envois de fonds et les investissements pour les jeunes internationaux des générations Y et Z résidant en Australie.

La super app indonésienne GoJek a commencé comme une application proposant des services de transport avec chauffeur. Aujourd'hui ses **670 millions** d'utilisateurs peuvent gérer leurs affaires, réserver des billets, regarder des émissions, faire des achats de produits alimentaires et électroniques, et appeler des taxis à partir de cette super app qui a apporté **7,1 milliards** de dollars à l'économie indonésienne depuis 2019.

Grab, une société singapourienne, a commencé par proposer des services de transport avec chauffeur. Aujourd'hui, son objectif déclaré est de donner une autonomie financière à chacun en offrant une gamme de services financiers accessibles. Les utilisateurs de Grab bénéficient également de la livraison de repas, de la réservation d'hôtels, d'assurances et d'un portefeuille GrabPay pour effectuer des achats ou envoyer des fonds.

## Indonésie



## Australie



**Les Millennials ne peuvent pas compter sur les banques traditionnelles pour accéder en toute simplicité aux finances dont ils ont besoin pour vivre leur vie comme ils l'entendent. La super app Bano permet aux personnes établies en Australie d'accéder à tous les aspects de leur vie financière, du partage des factures au trading d'actions internationales en passant par l'utilisation de comptes multidevises pour envoyer et recevoir de l'argent où qu'elles se trouvent.**

**Randall Maccan, responsable des marchés financiers et de la trésorerie, Bano**

# SUPER APPS : UNE SITUATION DIFFÉRENTE DANS LA RÉGION EMEA ET AUX ÉTATS-UNIS

Un [récent rapport de PWC](#) indique que **78 % des directeurs financiers interrogés** pensent que les institutions de la région APAC évolueront plus rapidement que le reste du monde en matière de mondialisation et de convergence jusqu'en 2025, et que celles d'Europe et des Amériques auront du mal à suivre.

Cette affirmation est corroborée par la vitesse d'adoption des super apps dans la région APAC par rapport aux États-Unis et à l'Europe, qui doivent composer avec des réglementations différentes et des technologies anciennes. Aux États-Unis et en Europe, les consommateurs ont tendance à entretenir des relations de longue durée avec les banques traditionnelles. Le processus de changement de banque est considéré comme compliqué et pénible, ce qui explique pourquoi les personnes sont plus enclines à conserver le compte sur lequel est versé leur salaire dans leur banque traditionnelle, et ont tendance à utiliser des prestataires numériques comme Revolut, Monzo et Starling comme compte bancaire secondaire.

La réglementation de l'Asie du Sud-Est est fragmentée, car les divers marchés ont un niveau de réglementation différent en

matière de politiques de données, ce qui a permis aux super apps de se développer dans ces pays. En revanche, dans les pays occidentaux, la réglementation empêche le libre partage des données nécessaire à la création d'un écosystème d'où l'utilisateur n'aurait pas besoin de sortir.

C'est pourquoi les pays de l'EMEA et les États-Unis ont tendance à avoir des super apps spécifiques aux secteurs d'activités.

## Transport

Uber Bolt Lyft

## Finance

Revolut PayPal 24 Privat24

## Alimentation

Uber Eats JUST EAT GRUBHUB deliveroo

# ÉTATS-UNIS : LES SUPER APPS, CONÇUES POUR FIDÉLISER LES CLIENTS

Toutes les entreprises américaines ayant des ambitions en matière de super apps ont dû créer leur propre modèle, plutôt que de suivre celui de la région APAC. Ce modèle tend à être spécifique à chaque secteur, avec un grand nombre de ces applications devenant des super apps financières ou des super apps de divertissement. La force de la culture, de la réglementation et de la technologie rend les applications propres à un secteur beaucoup plus acceptables. Les utilisateurs d'applications américaines n'ont pas l'habitude d'utiliser PayPal pour chercher un taxi.

En Chine, AliPay et WeChat agissent et se comportent comme une immense plateforme répondant à tous les besoins quotidiens des utilisateurs. Ce qui s'en rapproche le plus aux États-Unis, ce sont les plateformes d'Apple et d'Amazon : elles donnent accès à de la musique, à des services de santé, à des portefeuilles électroniques, à des informations, à des jeux, etc. au sein d'un seul et même écosystème. Toutes deux ont pour avantage d'être utilisées de manière habituelle par les gens : elles sont ancrées dans leur vie quotidienne, ce qui représente une fonctionnalité essentielle des super apps.



## POSSESSION D'UN SMARTPHONE



85%

de la population

Pewresearch.org

10

### Super apps

**Paiements**  
**Portefeuille électronique :**  
Apple Pay,  
Google Pay,  
QR

Paypal  
Paytm  
Uber  
Block (anciennement Square)  
Amazon  
Apple  
Meta (Instagram, WhatsApp)  
Walmart

# LES SUPER APPS AUX ÉTATS-UNIS

Avec 82 % des ménages américains possédant un compte Amazon Prime, Amazon est la plateforme qui se rapproche le plus d'une super app de la région APAC. Elle a développé du matériel comme le Kindle et le Fire, héberge du contenu, des livres audio, des vidéos ainsi que de la musique en streaming et possède une branche consacrée à l'édition. Elle s'est développée dans l'épicerie avec Amazon Fresh et Whole Foods, et dans les services financiers avec des partenariats avec Chase et Goldman Sachs.

**Meta** (anciennement Facebook) a commencé comme un moyen de rester en contact avec ses amis et sa famille. Elle s'apparente de plus en plus à une super app, offrant aux gens des moyens de faire des achats, d'effectuer des opérations bancaires et de se divertir. Instagram, propriété de Meta, a récemment annoncé qu'il ne s'agissait pas seulement de partager des photos, mais aussi de faire des achats.

**Sezzle**, une société de paiements différés et fractionnés (BNPL), est un client de Currencycloud qui ambitionne de devenir une plateforme de super app permettant de gérer tous les paiements d'un client. Il s'agit d'un guichet unique pour tout type d'achat, offrant une gamme de services de crédit pour les payer, comblant ainsi un vide laissé par les banques.

**PayPal** était à l'origine un gestionnaire de paiements, qui a évolué pour ajouter des outils d'achat dans l'application afin d'aider les clients à accéder à des offres et à des remises en espèces, un portefeuille numérique et des services bancaires tels que le dépôt direct, le paiement de factures et l'épargne.

**Uber** a rejoint PayPal en avril 2022 pour devenir une autre application se hissant au rang de super app. Uber a commencé comme une application de réservation de taxis, puis a ajouté des services de livraison de repas. Uber entend devenir un guichet unique pour les besoins de ses clients en matière de voyage, en proposant des services supplémentaires tels que la réservation de restaurants et de voyages.

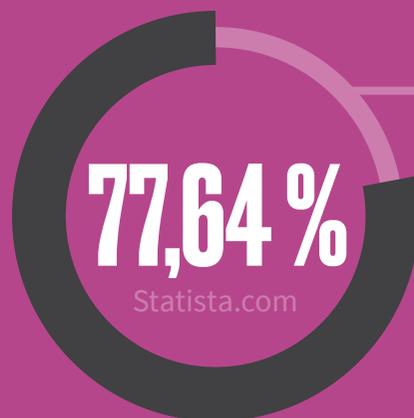
**Apple** fournit les plateformes sur lesquelles les entreprises et leurs applications fonctionnent. Apple exerce une grande influence sur le comportement des consommateurs, en leur fournissant des services de santé, Apple News, Apple Pay, FaceTime et iMessage, des objets personnels connectés et de la musique.



# LES SUPER APPS DANS LA RÉGION EMEA : UN PAYSAGE NUMÉRIQUE RICHE

Dans la région EMEA, la pandémie de 2020 a accéléré la dépendance aux téléphones pour les achats, les opérations bancaires, les rendez-vous numériques et la socialisation via Zoom et WhatsApp. Les volumes de paiements numériques ont **doublé depuis 2019**. Les comportements ont changé presque du jour au lendemain, et avec eux, l'acceptation de l'utilisation des données pour accéder aux services. C'est dans cette atmosphère bouillonnante que le commerce électronique a connu son essor, et que les super apps spécifiques à un secteur peuvent désormais prospérer.

## PÉNÉTRATION DES SMARTPHONES



### Méthodes de paiement

Carte + portefeuille par défaut (Revolut, Uber et Lydia)

### Applications ayant des ambitions de super app

Revolut  
Lydia  
Bolt  
Privat24  
Klarna  
Gokada

## POPULATION



2,2 MILLIARDS



# EMEA : UNE APPROCHE SPÉCIFIQUE AU SECTEUR

La raison pour laquelle la région EMEA (et les États-Unis) n'a pas été en mesure de dominer le paysage des super apps et de reproduire le succès des super apps chinoises peut probablement se résumer en un mot : la réglementation. L'UE est très réglementée, le RGPD protégeant la vie privée et les données des citoyens européens. Les entreprises ont donc eu du mal à partager et à monétiser les données. Par ailleurs, aucun acteur n'est parvenu à occuper une position dominante. Les marchés des régions sont fragmentés : les gens peuvent envoyer des messages via WhatsApp, iMessage d'Apple, Facebook Messenger, Instagram ou Snapchat. C'est pourquoi, contrairement à la région Asie-Pacifique, la région EMEA dispose de super apps propres à un secteur spécifique, comme Revolut et Lydia.

Revolut, un client de Currencycloud établi à Londres, a commencé comme une banque novatrice qui évitait aux voyageurs de payer des frais excessifs sur les transactions en devises. Il s'agit désormais d'une banque agréée et d'une super app financière mondiale, qui combine des services bancaires pour les particuliers et les entreprises, ainsi que des services d'assurance, d'investissement, d'accès aux cryptomonnaies, une marketplace, des services de réservation auprès de partenaires agréés et, depuis peu, des services marchands. En 2022, la **valorisation de l'entreprise s'élevait à 33 milliards de dollars** et elle figure parmi les 10 Fintech ayant le plus de valeur au monde.

Lancée en 2013, Lydia est une application de paiement de pair à pair (P2P). Elle est aujourd'hui la deuxième application Fintech la plus téléchargée en France. Ses **5,7 millions de clients**, âgés pour la plupart de 18 à 35 ans, peuvent accéder à des comptes d'épargne, des prêts, des assurances et, depuis peu, à du trading de cryptomonnaies. Lydia entend atteindre, d'ici 2025, **10 millions de clients européens** qui utilisent Lydia comme compte principal. L'objectif ultime de Lydia est de devenir la super app financière pour les générations Z et Y en Europe.



# LES FINTECH ET LES SUPER APPS



Les super apps sont le terrain naturel des innovateurs de la Fintech. L'open banking et les API permettent d'accéder aux données financières des clients à partir de sources multiples, faisant des produits sur mesure et des offres financières intégrées une réalité. Les portefeuilles électroniques et les banques numériques côtoient les jeux et les commandes alimentaires, donnant aux utilisateurs ce qu'ils souhaitent, quand ils le souhaitent.

## Paiements et portefeuilles numériques

Les processus de paiement sont au cœur de toute super app. Ce sont les portefeuilles numériques intégrés dans les super apps qui permettent aux consommateurs d'effectuer ces paiements en toute simplicité. Les méthodes de paiement peuvent varier, mais le résultat est le même : des paiements. En Chine, les utilisateurs de super apps n'ont pas de carte et préfèrent les portefeuilles électroniques, tandis que dans la région EMEA, l'option carte + portefeuille est l'option par défaut des utilisateurs des super apps Revolut et Lydia.

Dans les marchés développés, les Fintech continueront de parfaire ce qui existe déjà : en créant des services de niche qui améliorent ce qui est offert par les banques traditionnelles, ou en proposant de nouvelles façons de faire les choses. Par exemple, les services BNPL de Klarna et Pay Later d'Apple transforment les expériences d'achat dans les applications. Ensuite, il y a Revolut, qui a en premier remis en question les frais bancaires imposés aux voyageurs, en offrant un taux plus bas lors du paiement par carte de débit, et en utilisant cela pour fidéliser les clients et devenir la super app qu'elle est aujourd'hui.

**Les super apps sont en train d'émerger des sociétés de services financiers à travers l'Europe dans le but de se rapprocher des clients. Cette évolution se traduit par le développement de paiements numériques et de services financiers plus axés sur les données, ainsi que par une expansion des services liés au mode de vie, tels que la vente au détail, les voyages, les calculateurs de durabilité et la conciergerie. En intégrant un écosystème de partenaires et de services dans leur propre interface client, les établissements financiers et les Fintech peuvent créer des expériences extrêmement personnalisées pour leurs clients en un seul endroit.**

**La possibilité d'intégrer des paiements dans la plateforme d'une Fintech est cruciale pour le développement de super apps. Ce phénomène sera alimenté par l'adoption croissante des paiements de compte à compte alimentés par l'open banking et par le développement des paiements récurrents variables au Royaume-Uni et dans le reste de l'Europe.**

**Jan van Vonno, responsable de la stratégie industrielle, Tink**



# FINTECH ET BANQUES : LES DEUX FACES DE L'HISTOIRE DES SUPER APPS

Les services financiers proposés par les super apps sont financés par des banques traditionnelles. À mesure que les clients adoptent le côté pratique de la super app, la banque traditionnelle perd de sa pertinence dans la vie des consommateurs. Les banques seront toujours là, fournissant la réglementation, les capitaux et les flux, mais pour l'utilisateur, c'est la super app qui fournira l'expérience clientèle exceptionnelle, et non la banque. Toutes deux bénéficieront de leurs forces respectives.



**CURRENCYCLOUD  
FOURNIT DES  
PORTEFEUILLES NUMÉRIQUES  
À REVOLUT, SEZZLE ET ASPIRE,  
FLUID FINANCE, BANO, ET BIEN  
D'AUTRES QUI SONT ENCORE  
EN PHASE DE DÉVELOPPEMENT.**

# L'AVENIR DES PAIEMENTS NUMÉRIQUES DANS UN MONDE DE SUPER APPS

Selon une enquête réalisée en 2020 par Economist Intelligence Unite auprès de dirigeants du monde entier, plus d'un tiers d'entre eux estiment qu'il est « très probable » que la majorité des transactions financières s'effectuent par le biais d'une seule super app d'ici 2030. C'est ce que confirme un [rapport du prestataire de technologies de paiement Tribe Payments](#), qui prévoit que les Fintech seront intégrées dans des produits et services non financiers spécifiques et deviendront la norme d'ici 2030.

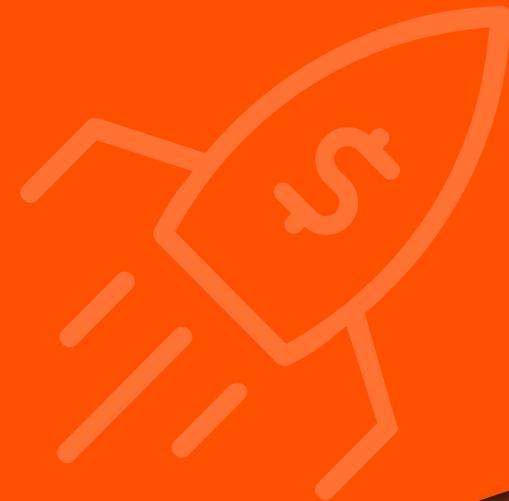
Cependant, il n'y a pas de consensus dans le secteur sur l'avenir des super apps.

Le durcissement des réglementations relatives à la vie privée et aux données dans de nombreux pays ralentira leur développement. C'est une tendance incitative avec laquelle les entreprises (comme les banques, les télécoms avec leurs vastes lacs de données) qui veulent utiliser leurs données et les monétiser par le biais de tiers dans une super app devront composer.

Les pays en développement, où le recours aux smartphones est élevé et où la réglementation en matière de données est moins stricte, continueront d'être propices à l'adoption

des super apps et de leur gamme de services qui facilitent la vie des villes et des villages dont l'infrastructure est chaotique. Les zones géographiques plus établies et fortement réglementées devront peut-être faire preuve d'une plus grande créativité lorsqu'elles envisageront de devenir une super app, en proposant des services supplémentaires et en devenant un super portefeuille qui s'appuie sur une offre de base existante et ne dépend pas de la vente de données à des tiers pour se développer.

**Contactez [experts@currencycloud.com](mailto:experts@currencycloud.com) si vous cherchez un partenaire qui peut vous aider à accélérer la création d'une super app et vous permettre d'évoluer à l'échelle mondiale. Comme elle l'a fait avec Revolut et Bano, Currencycloud, une solution Visa, peut aider les Fintech à innover et à créer la super app qu'elles envisagent.**



# CONTACTEZ-NOUS

**EXPERTS@CURRENCYCLOUD.COM**  
**WWW.CURRENCYCLOUD.COM/FR**



The Steward Building  
12 Steward Street  
Londres  
E1 6FQ  
Royaume-Uni  
**+44 (0)20 3326 8173**

104 5th Avenue  
20th Floor  
New York  
NY 10011  
**+1 646 593 8724**

Level 39, Tower Two  
International Towers Sydney  
200 Barangaroo Ave  
Barangaroo  
NSW 2000

114 St Mary Street  
Cardiff  
CF10 1DY  
Royaume-Uni

Asia Square Tower 2  
12 Marina View  
#11-20  
Singapour 018961  
**+65 6360 5116**

Nieuwezijds Voorburgwal,  
296-298,  
Amsterdam,  
North Holland 1012,  
Pays-Bas

The Currency Cloud Limited est autorisée par la Financial Conduct Authority au Royaume-Uni en vertu de la réglementation de 2011 relative à l'émission de monnaie électronique et de la réglementation relative à la fourniture de services de paiement, sous le numéro d'enregistrement FCA 900199. Aux États-Unis, Currency Cloud opère en partenariat avec CFSB. CFSB est entièrement propriétaire du programme bancaire et les services sont fournis par The Currency Cloud Inc. Currencycloud B.V. est autorisée par De Nederlandsche Bank (DNB) pour l'émission de monnaie électronique et la prestation de services de paiement avec le numéro de relation DNB ; R142701. ©2022 Currencycloud Limited. Le nom et les logos Currency Cloud sont des marques déposées. Tous droits réservés. 6880/0322/NA