

Devises

Un Vaudois innove et casse les prix dans les opérations de change et de transfert

Au cœur de Genève, un entrepreneur lausannois se profile déjà en concurrent imminent de la fameuse Western Union Bank

Philippe Rodrik

Un as vaudois des nouvelles technologies a fondé le 7 mars dernier, à Genève, l'entreprise Ibani SA: le Lausannois Arnaud Salomon. Aidé d'un quintet aussi jeune que pointu, l'entrepreneur propose depuis le mois dernier un nouveau souffle dans les opérations de change et de transfert de fonds. Tout se joue sur le Net et à des prix cassés, au regard des offres usuelles.

Ibani SA se profile ainsi déjà en concurrent imminent des acteurs traditionnels du change de devises et des transferts d'argent. À commencer par la fameuse Western Union Bank, dont les tarifs varient - il est vrai - beaucoup en fonction de la localisation des destinataires (voir l'infographie).

En matinée, l'équipe d'Ibani SA se met progressivement au travail dans le bâtiment de son principal partenaire, Saxo Bank. Ces artisans de la Toile constituent un échantillon de personnel à part dans la banque de la place de la Fusterie. Ils assument leurs tâches, c'est-à-dire innover et esquisser l'avenir, sans costard ni cravate!

Plus concrètement, leurs services consistent à fournir des IBAN (International Bank Account Number) pour faciliter les opérations de change des clients. Cette norme internationale, aujourd'hui généralisée dans les banques suisses et européennes, a vu le jour en 1997. Elle permet notamment une identification homogène des comptes bancaires dans tous les pays, quel que soit l'établissement dans lequel il est hébergé.

Tout avec son smartphone
Utilisé depuis plus de vingt ans pour faciliter le traitement automatisé des paiements transfrontaliers, l'IBAN permet à Ibani SA de moderniser encore davantage les opérations de change. Tout commence par le téléchargement de l'application adéquate sur le site de l'entreprise. Le client peut alors solliciter les services de con-

Opérations de change et de transfert			
Combien obtenez-vous d'euros pour une somme de 10 000 fr.?			
	Euros	Marge	Frais en fr.
ibani.com	8704,99	0,45%	0
Change Cité	8679,07	0,75%	0
PostFinance	8626,84	1,36%	0
BANQUEMIGROS	8623,44	1,4%	0
BCGE	8607,29	1,58%	1,00
BCV	8480,42	3,11%	0
WESTERN UNION WU	8245,09	6,00%	5,00

Les tarifs de chaque société, excepté pour Ibani SA, ont été calculés en octobre avec une moyenne des marges sur le change pour 30 jours.

P. F.Y. SOURCE: WWW.IBANI.COM

version de devises d'Ibani, en complétant l'IBAN de son compte courant habituel, hébergé en Suisse, par un compte chez Ibani SA, puis l'IBAN d'un compte à l'étranger ou en Suisse, autrement dit un IBAN miroir, sur lequel l'argent libellé dans la devise de son choix doit être versé. Qu'il s'agisse d'un compte au nom du même client ou de celui d'un bénéficiaire, comme un parent ou un ami.

Cette opération de change, puis de transfert, peut être sollicitée en quelques secondes avec son

smartphone. Elle est ensuite effectuée en moins de deux heures.

Après avoir commencé en début d'année ses activités, agréées par la FINMA (Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers), Ibani SA prévoit de fidéliser 8000 particuliers d'ici à un an. Une multitude de profils différents peuvent être intéressés par de tels services. On songe évidemment aux adeptes des courses en France voisine ou aux vacanciers disposant d'une résidence secondaire à l'étranger. «Mais aussi à des dizaines de toutes petites sociétés de



Arnaud Salomon projette de créer une banque l'an prochain.

négoce de matières premières, actives à Genève et établissant leurs comptes de pertes et profits en dollars. Nous avons aussi, parmi nos clients, des enseignants en provenance de l'étranger et intervenant souvent une fois par mois à l'Université de Genève. Sans oublier les travailleurs frontaliers, susceptibles d'économiser jusqu'à 3% de frais par rapport aux tarifs les plus fréquents», indique Arnaud Salomon.

À tous ces profils s'ajoute celui de la clientèle phare de la légendaire Western Union Bank, fon-

dée en 1851 dans le Colorado: des salariés envoyant une partie de leurs revenus aux membres de leur famille restés dans le pays d'origine. Se positionnant déjà en concurrent, Ibani SA prétend assurer ses services (change, puis transfert) avec une marge de 0,5% au plus.

Les compétences technologiques, présentes chez Ibani SA,

permettent, il est vrai, d'atteindre un haut degré de numérisation. La prudence encore requise en ses débuts d'activité n'impose plus que quelques ultimes tâches de contrôle manuelles, avant une numérisation et une automatisation complète.

Puissance comparative

Une telle perspective laisse augurer une réduction significative des coûts de production des services offerts. Un atout à ne pas négliger, alors que de fortes variations apparaissent dans les frais perçus sur les opérations de change et de transfert de capitaux. La Fédération romande des consommateurs nous a certes confirmé que les consommateurs ne manifestent encore guère de coups de colère à ce sujet. Mais, à l'ère du Web, ils disposent d'une réelle puissance de comparaison dans presque tous les domaines.

L'expérience tentée par Ibani SA rappelle dès lors celle d'une illustre fintech britannique, employant aujourd'hui un millier de collaborateurs: TransferWise. Ses fondateurs estoniens, Taavet Hinrikus et Kristo Käärmann, avaient eux-mêmes flairé le business en se souvenant des frais qu'ils avaient dû endurer à leurs débuts en Grande-Bretagne pour chaque transfert d'argent dans leur pays d'origine.

Ouverture de l'actionariat par le jeton

● Une grande première, technologique et financière, sera présentée mardi à Genève, dans les locaux de Saxo Bank: les toutes premières actions d'une société émises sur la blockchain. Des jetons numériques apparaîtront ainsi mardi et les détenteurs de ces actifs, aussi liquides que transférables, deviendront automatiquement des actionnaires de Mt Pelerin Group SA.

Après le tour de force d'Ibani SA (lire ci-dessus), Arnaud Salomon, brillant rejeton de l'EPFL (École polytechnique fédérale de Lausanne), devrait donc réussir l'an prochain un

projet de banque encore inédit, après avoir obtenu l'aval de la FINMA (Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers), dûment informée en tout temps sur l'évolution du futur établissement financier genevois.

«Le Registre du commerce de Genève a déjà accepté le 27 septembre les statuts de Mt Pelerin Group SA, dont un article établit que les propriétaires de tokens (jetons) seront considérés comme de réels actionnaires, dotés de droits de vote et de dividendes. Chacun d'entre eux s'avère ainsi protégé par le droit suisse»,

relève la direction de Mt Pelerin Group SA.

Cette entreprise, comme tant d'autres commençant leurs activités au XXIe siècle, préfère l'alternative de financement proposée par les technologies de la blockchain, activement promues par l'État de Genève. Dans ce contexte, deux éléments retiennent la plus grande attention: le nombre de sociétés cotées à la Bourse suisse a diminué d'un tiers au cours des quinze dernières années, et un tiers des plus importants ICO (initial coin offering) dans le monde ont été effectués en Suisse l'an dernier. **P.R.K**

Maurice Lacroix n'ira pas à Bâle

Baselworld Lundi, Maurice Lacroix a confirmé qu'il ne serait pas présent à l'édition 2019 de Baselworld. Après trente ans de présence fidèle, le groupe horloger évoque les mêmes arguments que ses concurrents pour justifier son départ, à savoir une industrie en pleine évolution. **O.W.**

Breitling confirme sa présence en 2019

Baselworld À l'inverse de la marque jurassienne, Breitling a confirmé lundi au quotidien «Le Temps» sa participation à la prochaine manifestation bâloise, alors que le flou se maintient sur du plus long terme. **AWP**

Dieselgate Perquisitions menées chez Opel

Des perquisitions ont eu lieu lundi dans les locaux d'Opel en Allemagne, dans le cadre d'une enquête pénale sur les émissions polluantes de véhicules diesels. Les enquêteurs cherchent à déterminer si, sur 95 000 voitures équipées de moteurs Euro 6d, un logiciel de gestion des gaz d'échappement a été utilisé pour manipuler les émissions de diesel, a précisé le Parquet de Francfort. «Nous ne sommes pas actuellement en mesure de faire un commentaire sur les recherches en cours», a répondu Opel, en précisant coopérer pleinement avec les autorités. **AWP**

Le chiffre

449

Ce nombre représente celui des faillites de sociétés suisses au mois de septembre. Au total, il représente une hausse de 3% sur un an, selon Bisnode D & B, un cabinet d'informations économiques. Depuis le début de l'année, la tendance est à la hausse, avec 3580 faillites, ce qui correspond à un bond de 3%. Toutefois, la situation diverge selon les cantons. Ainsi, le nombre de procédures d'insolvabilité ouvertes dans la région de Zurich baisse de 2% depuis le début de 2018, alors qu'il recule de 1% au Tessin et en Suisse romande. **AWP**

WEF Pas de Davos dans le désert

Le Forum économique mondial (WEF), qui réunit chaque année à Davos l'élite économique et politique mondiale, a protesté lundi contre «l'usage impropre» du nom de cette station de ski suisse pour désigner une conférence économique prévue la semaine prochaine à Riyad. La 2e édition du sommet Future Investment Initiative, qui se tient du 23 au 25 octobre dans la capitale saoudienne, est surnommée dans les médias «le Davos du désert». Cette appellation «provoque beaucoup d'incompréhensions», a relevé le WEF dans une déclaration officielle. **ATS**

Argent Les marchés boursiers

Indices boursiers					
INDICE	CLÔTURE	VAR.*	INDICE	CLÔTURE	VAR.**
SPI	10218,24	-0,14%	Stoxx 50	29129,99	+0,44%
SMI	8653,16	-0,08%	Dow Jones	25295,2	-0,18%
CAC 40	5095,07	-0,02%	Nasdaq	7435,81	-0,81%
FT 100	7029,22	+0,48%	Nikkei	22271,3	-1,87%
Xetra DAX	11614,16	+0,78%	Shanghai comp.	2689,35	-1,49%
Euro Stoxx 50	3210,37	+0,50%	Bovespa	83848,2	+1,12%

* VAR = Variation par rapport à la veille

SMI (Swiss Market Index)					
TITRE	CLÔTURE	VAR.*	TITRE	CLÔTURE	VAR.**
ABBN	20,94	-0,8 -13,8	Richemont N	71,48	-1,1 -19,3
Adecco N	48,69	-0,3 -35,6	Rocher BJ	235,25	-0,1 -3,5
CS Group N	13,36	-0,4 -13,6	SGSN	2260,--	-2,0 -2,5
Geberit N	424,30	-0,7 -8,5	Sika N	125,80	-0,5 +7,0
Givaudan N	2267,--	-0,4 +4,9	Swatch Group P	338,30	-0,7 -14,4
Julius Baer N	45,37	+0,2 -22,0	Swiss Life N	364,40	+0,2 +6,1
LafargeHolcim N	44,44	-0,7 -21,1	Swiss Re N	88,52	+0,7 -2,4
Lonza Group N	310,70	-0,6 +17,4	Swisscom N	435,90	+1,3 -12,9
Nestlé N	78,90	+0,2 -6,2	UBSN	14,07	-0,5 -16,4
Novartis N	82,46	+0,6 -2,4	Zurich Ins. N	302,10	-0,1 +2,8

* VAR = Variation par rapport à la veille ** VAR = Variation sur un an

Valeurs romandes importantes					
TITRE	CLÔTURE	VAR.*	TITRE	CLÔTURE	VAR.**
Addex	2,50	+0,8 +17,4	Kudelski	6,71	+0,6 -49,2
Aevis	62,20	0,0 +3,8	Lem	1086,--	-1,5 -20,7
APGSGA	324,--	-0,8 -17,3	Logitech	38,75	-0,1 +9,0
BCGE	188,--	0,0 +16,4	Pargesa	70,80	-1,7 -14,0
BCV	692,--	-1,1 -2,7	RomandeEnergie	1190,--	-0,8 +3,5
Bobst	70,40	-2,1 -33,9	Swissquote	55,60	-4,6 +51,3
Co.Fin.Tradition	101,50	+1,0 +4,4	Temenos	127,80	-2,1 +22,4
EdmondRothschild	16400,--	-1,2 -12,8	VaudoiseAssur.	495,--	-1,0 -6,3
GroupeMinoteries	364,--	-5,7 -1,6	Vetropack	2370,--	+3,9 +23,8

* VAR = Variation par rapport à la veille ** VAR = Variation sur un an

Métaux précieux				Monnaies (Billets)		
	ACHAT	VENTE		ACHAT	VENTE	
Or	38871,--	39371,--	1231,70	1232,50	Euro	1,1215 1,1835
Ag	460,90	475,90	14,72 14,77	Dollar US	0,9620 1,0340	
Vreneli	223,--	251,--		Livre Sterling	1,2530 1,3570	
				Dollar Canadien	0,7400 0,7920	
				100 Yens	0,8570 0,9210	
				100 Cour. suéd.	10,6600 11,5400	
				Essence Litre(s/p95)	11,7200 12,6000	
				100 Cour. norvég.		
				100 Cour. dan.	14,9300 16,0300	

Retrouvez la Bourse en direct sur www.tdg.ch/bourse

FINANZ und WIRTSCHAFT