

LA TECHNOLOGIE AU COEUR DES PAIEMENTS MARCHANDS

Les solutions de paiement numérique nécessitent du matériel, ont un coût pour le commerçant, ne sont pas acceptées par tous et sont souvent lentes et compliquées à utiliser. **Convaincre les consommateurs et les commerçants africains de passer des paiements en espèces aux paiements numériques est donc une tâche ardue.**

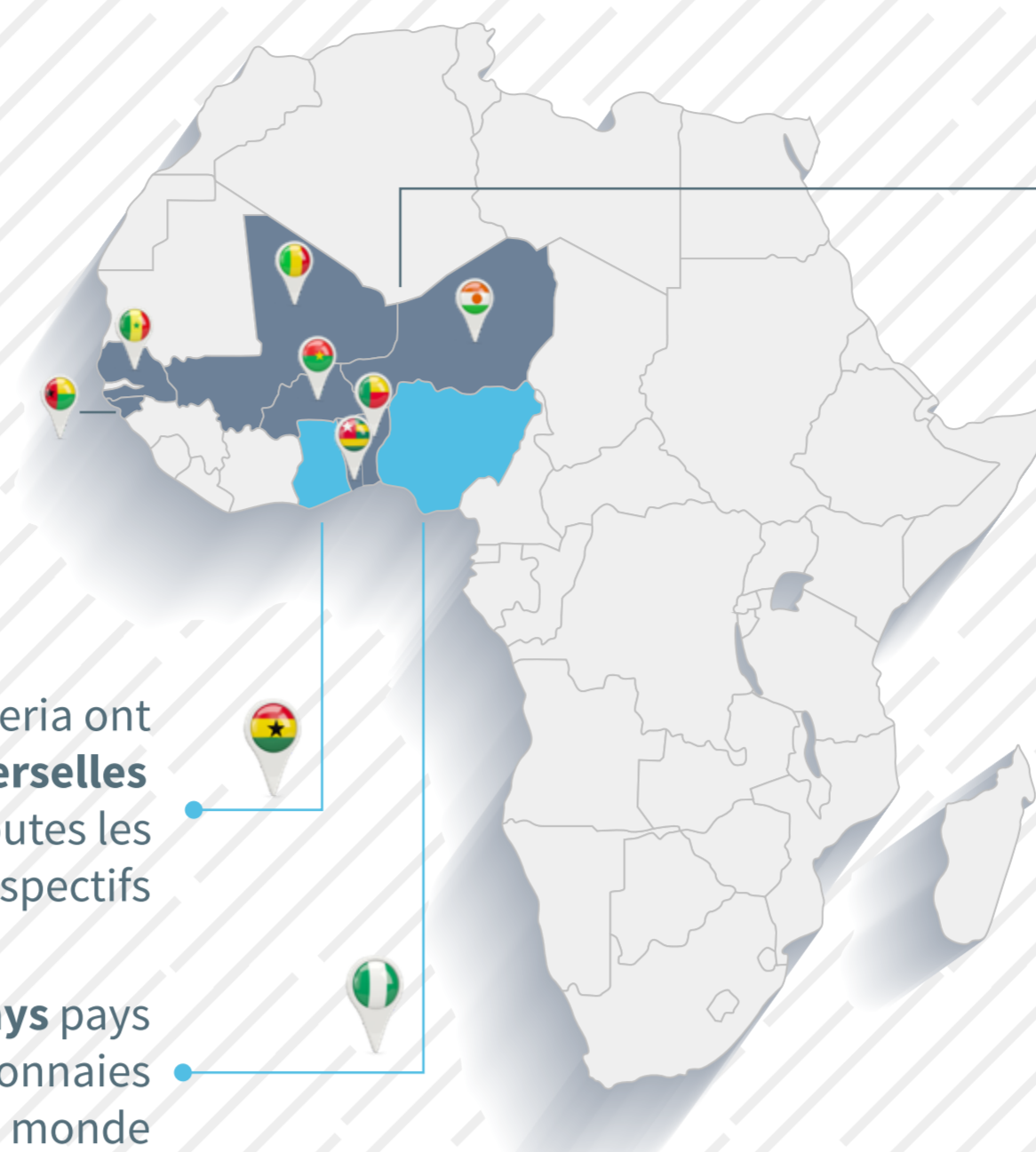
Les banques, les entreprises Fintech et les opérateurs d'argent mobile peuvent mettre au point des solutions innovantes pour encourager ces paiements



Mise en place d'un QR code de paiement unifié et interopérable dans l'UEMOA :
La norme N CONOBAFI 1503 : 2021 applicable au Quick Response (QR) Code pour les paiements interopérables dans les Etats membres de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) a été homologuée en 2021

Le Ghana et, plus récemment, le Nigeria ont mis en place des **solutions QR universelles** facilitant les transactions entre toutes les banques de leurs pays respectifs

Le Nigeria est le **3e pays** pays utilisateur de monnaies virtuelles dans le monde



Source: Network International; GSMA 2020; McKinsey, Finextra

TYPES DE PAIEMENT MARCHANDS

USSD

Une technologie de couverture simple et globale - en envoyant un code spécifique, elle fournit différentes actions sans aucun coût ni connexion de données

QR CODE

Graphique carré, dans lequel les informations sont intégrées pour permettre à l'acheteur d'effectuer une transaction

P2P

Utilise des applications d'argent mobile ou de transfert d'argent pour permettre aux utilisateurs de s'envoyer de l'argent depuis leurs appareils mobiles par l'intermédiaire d'un compte mobile money, d'un compte bancaire ou d'une carte liés

QR CODE STATIQUE

Le code QR statique ne peut pas être modifié une fois que vous l'avez créé

ONDES SONORES

Les transactions se font grâce à leurs utilisations uniques contenant des données cryptées du paiement

QR CODE DYNAMIQUE

Générés dynamiquement au moment précis de la transaction, ils nécessitent un écran du commerçant ou du client pour s'afficher

TRANSMISSION MAGNÉTIQUE SÉCURISÉE (MST)

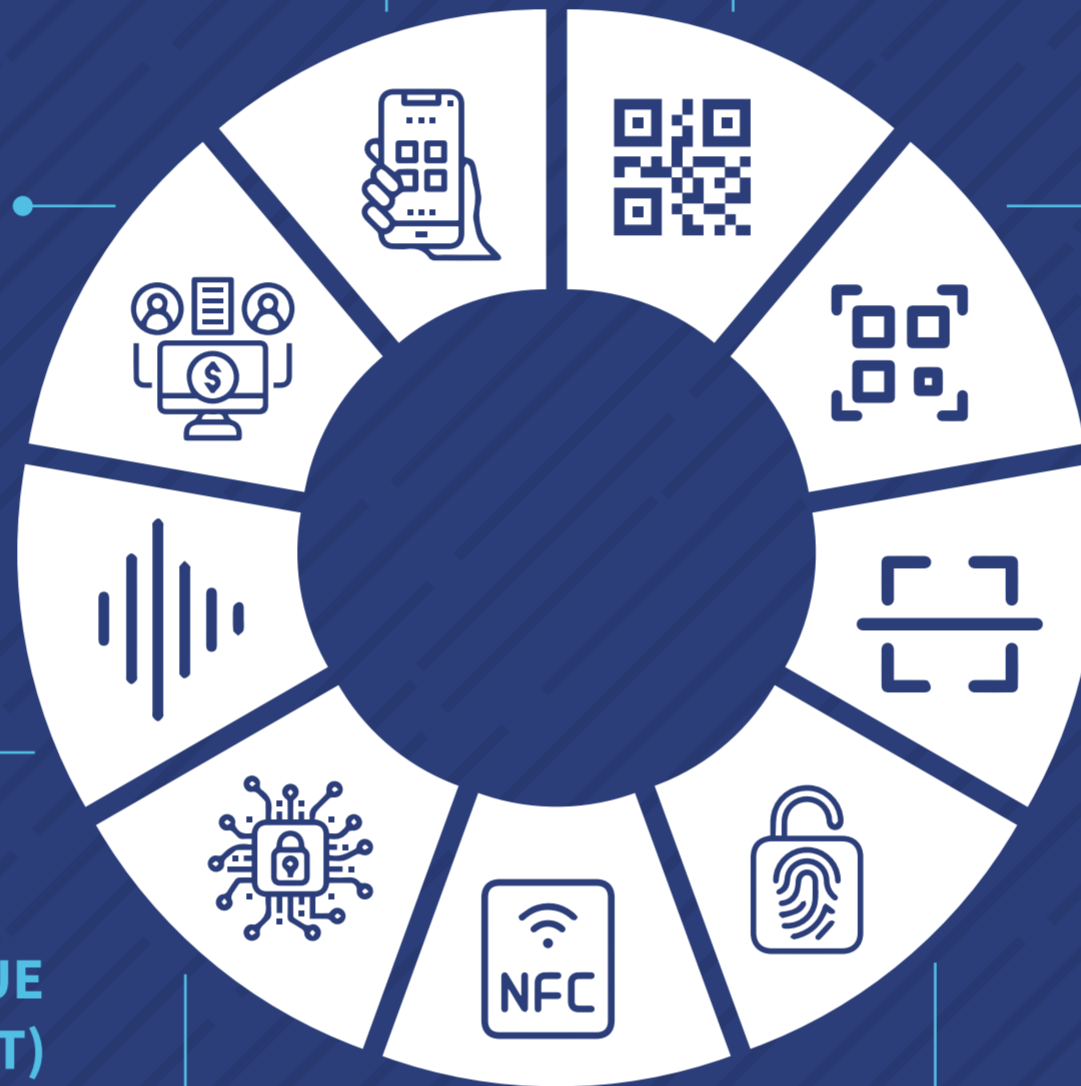
Le téléphone émet un signal magnétique imitant la bande magnétique de la CB du payeur, et le terminal la traite comme si il y avait eu contact avec une CB physique

PAIEMENT BIOMÉTRIQUE

La biométrie digitale et faciale est de plus en plus utilisée comme méthode d'authentification et pourrait dans certains cas remplacer les paiements par QR code

NFC

Near Field Communication ou communication en champ proche : permet de communiquer avec les lecteurs de carte bleues grâce à l'identification par radiofréquence



Sources: GSMA

CHALLENGES ET CONSIDÉRATIONS EN PRENDRE EN COMPTE

CHALLENGES

- Forte pénétration des téléphones fonctionnels qui reposent sur des dialogues de transaction USSD et ne prennent pas en charge la lecture des codes QR
- Abordabilité pour les agents

CONSIDÉRATIONS À PRENDRE EN COMPTE

- Les exigences minimales en termes de dispositifs et d'infrastructure backend nécessaires
- Les coûts d'établissement des points d'acceptation, qui sont généralement supportés par le fournisseur ou le commerçant (plutôt que par le consommateur)
- L'expérience de l'utilisateur en termes de complexité, de quantité d'informations à saisir et par qui, et de rapidité à la caisse
- La sécurité en matière de fraude
- L'interopérabilité, c'est-à-dire la facilité d'harmonisation entre les fournisseurs

Source: CGAP, GSMA



LES CLÉS POUR UNE MEILLEURE ADOPTION



Les fournisseurs disposant d'une **base de clients USSD importante** et active devront examiner attentivement le marché à suivre pour éviter d'exclure les clients du parcours de paiement, tout en reconnaissant et en relevant les défis pratiques, tels que l'accessibilité financière des appareils et la connectivité.



La dynamique et les nuances du marché sont importantes. Si les marchés en développement d'Asie ont une **forte pénétration des smartphones et d'Internet, les marchés en développement d'Afrique en ont une faible**. Cela nécessite des approches fondamentalement différentes.



Les facteurs clés et les interdépendances doivent être pris en compte **pour augmenter les chances de succès**. Par exemple : le caractère abordable des appareils, la connectivité Internet, la pénétration des portefeuilles et des comptes bancaires et la distribution des commerçants.

Source: GSMA 2020