

- Introduction : l'inclusion financière
- Facteurs encourageant l'adoption du MM
- Impact sur les conditions de vie des ménages
- Economie de la donnée : opportunités, défis
- Le MM et l'interopérabilité

Les paiements mobiles : expérience de recherche, opportunités et défis

Par

Professeur Mawuli K. Couchoro
Doyen de la FaSEG
(*Université de Lomé*)

Introduction : l'inclusion financière

Introduction : l'inclusion financière

- ❑ Une grande partie de la population des pays en développement reste non bancarisée.
- ❑ Cependant, le nombre d'abonnements au téléphone portable a considérablement augmenté en Afrique, passant de 22,9 % de la population en 2005 à 89 % en 2021
- ❑ Malgré cette hausse impressionnante, en 2021, seulement la moitié (48%) de la population adulte africaine disposait d'un compte bancaire.

- ❑ La téléphonie mobile a un fort potentiel pour ouvrir l'accès aux services financiers aux personnes non bancarisées dans les pays en développement (Assadi et Cudi, 2011, Johnson, 2016).
- ❑ Les paiements mobiles sont une solution potentielle pour améliorer l'inclusion financière en Afrique, qui est encore largement sujette à l'exclusion bancaire (Assadji et Cudi, 2011).

Facteurs encourageant l'adoption du MM

Facteurs encourageant l'adoption du MM

- ❑ **Electricité**
- ❑ **Accessibilité** (disponibilité) des **terminaux** (téléphones, smartphones).
- ❑ **Coûts des transactions MM.**
- ❑ **Facilité d'utilisation des solutions proposées** : conditionne l'adoption réussie d'une innovation technologique (Tarrade et al., 2009).
- ❑ **Age, alphabétisation, niveau de vie et zone résidentielle** (Mbiti et Weil, 2011).
- ❑ **Influence sociale de l'interaction entre les individus, testabilité, perception du risque, facilité d'utilisation, utilité, sécurité et facteurs sociaux** (Sayid et al., 2012).
- ❑ **La confiance dans l'utilisation du MM** (Couchoro, Afawubo, Noglo, Gbandi, 2020).
- ❑ **L'interopérabilité des différents systèmes** : i.e. la capacité des logiciels ou matériels, à communiquer et à échanger des informations entre eux de manière transparente et efficace.

Impact sur les conditions de vie des ménages

Impact sur les conditions de vie des ménages : cas du Togo

- ❑ Au Togo, les personnes utilisant un service MM sont moins vulnérables aux chocs (*Afawubo, Couchoro, Noglo, Tchapo, 2020*) :
 - ❑ "Sécheresse/pluies irrégulières" ;
 - ❑ "Prix élevés des intrants agricoles" ;
 - ❑ "Dégradation des sols (érosion, réduction de la fertilité...)" ;
 - ❑ "Destruction des cultures par les animaux en transhumance".
- ❑ Toujours au Togo le MM réduit la pauvreté multidimensionnelle ? (*Djahini-Afawoubo, Couchoro, Atchi, 2023*), particulièrement chez :
 - ❑ Les résidents ruraux ;
 - ❑ Les ménages dirigés par les femmes ;
 - ❑ Les ménages dont les chefs ont un niveau d'éducation relativement bas.

Impact sur les conditions de vie des ménages : autres recherches

- ❑ **Pays en développement** : le MM augmente la performance fiscale dans les pays en développement (*Apeti, Edoh, 2023*).
- ❑ **Kenya** : les entreprises qui utilisent les services MM sont plus susceptibles d'innover en matière de produits et de processus que les non-utilisateurs (*Tiwasing, Addae, Naab, 2024*).
- ❑ **Afrique Sub-saharienne** : l'utilisation du MM améliore la probabilité d'investir des entreprises détenues par des femmes (*Islam & Muzi, 2021*).

Economie de la donnée : opportunités, défis

- Le développement de l'économie de la donnée offre :
 - ▣ Des opportunités significatives.
 - ▣ Mais nécessite une approche équilibrée pour résoudre les défis liés à la protection des données, l'accès équitable, la concurrence et l'impact sur l'emploi.
 - ▣ Et une régulation efficace, la sensibilisation des entreprises et des consommateurs, ainsi que l'investissement dans les compétences numériques sont essentielles pour tirer le meilleur parti de cette évolution économique.

Economie de la donnée : opportunités

- L'économie de la donnée présente des opportunités de croissance et d'innovation considérables.
- **Utilisation des données pour améliorer les produits et services** par les entreprises pour mieux comprendre les besoins des clients, et optimiser leurs processus internes : donc grande efficacité et compétitivité sur le marché.
- **Création de valeur et innovation** : L'économie de la donnée offre des possibilités de création de valeur et d'innovation sans précédent. Les données peuvent être utilisées pour améliorer les produits et services, optimiser les processus, et prendre des décisions plus éclairées.
- **Emploi et compétences** : L'économie de la donnée transforme également le marché du travail en demandant de nouvelles compétences, telles que l'analyse de données, la science des données et la gestion de la vie privée. Cela peut créer des opportunités mais aussi des défis pour les travailleurs et les entreprises.

- ❑ Le développement de l'économie de la donnée soulève plusieurs **défis majeurs**.
 - ❑ **Protection des données personnelles et de respect de la vie privée** : Les institutions doivent naviguer avec précaution pour garantir que l'exploitation des données se fait dans le respect des réglementations en vigueur. *Ex : Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD) en Europe.*
 - ❑ **Accès et équité aux données** : les grandes entreprises ont souvent un accès privilégié aux données, ce qui peut créer des déséquilibres sur le marché et exclure les petits acteurs. Cela soulève des questions sur la concurrence et l'innovation.
 - ❑ **Monopolisation des données** : Certains acteurs peuvent monopoliser les données, ce qui peut entraver la concurrence et limiter le choix pour les consommateurs. Cela soulève des préoccupations antitrust et nécessite une régulation appropriée pour assurer un marché concurrentiel.

Le MM et l'interopérabilité

Le MM et l'interopérabilité : les avantages

□ Les avantages de l'interopérabilité

- **Accessibilité et Inclusion** : l'interopérabilité dans les systèmes de paiement mobile permet d'élargir l'accès aux services financiers, notamment pour les populations non bancarisées ou sous-bancarisées. *Cela favorise l'inclusion financière en permettant à un plus grand nombre de personnes de participer à l'économie formelle.*
- **Facilitation des Transactions** : l'interopérabilité simplifie les transactions entre différentes plateformes de paiement mobile. Cela signifie que les utilisateurs n'ont pas besoin d'avoir plusieurs comptes pour effectuer des paiements à des personnes utilisant des services différents, ce qui rend les transactions plus rapides et plus efficaces.
- **Concurrence et Innovation** : en favorisant la concurrence entre les fournisseurs de services de paiement mobile, l'interopérabilité peut stimuler l'innovation dans ce domaine. Les entreprises sont incitées à améliorer leurs services et à proposer de nouvelles fonctionnalités pour rester compétitives sur le marché.

Le MM et l'interopérabilité : les défis

□ Les défis de l'interopérabilité

- **Normes et Réglementations** : Pour que l'interopérabilité fonctionne de manière optimale, il est nécessaire d'avoir des normes et des réglementations claires et harmonisées. Cela garantit un environnement réglementaire stable et équitable pour tous les acteurs du marché.
- **Sécurité et Confidentialité** : L'interopérabilité doit également garantir la sécurité des transactions et la protection des données personnelles des utilisateurs.

- Introduction : l'inclusion financière
- Facteurs encourageant l'adoption du MM
- Impact sur les conditions de vie des ménages
- Economie de la donnée : opportunités, défis
- Le MM: l'interopérabilité

MERCI