

21^{ème} Séminaire du FRATEL

Table ronde 3 : Partage d'expériences sur le paiement mobile - l'interopérabilité

Mme Fatou DIENG GUEYE, Adjoint au DSMP

(Lomé, du 21 au 22 mai 2024)



BCEAO

BANQUE CENTRALE DES ÉTATS
DE L'AFRIQUE DE L'OUEST

PROJET D'INTEROPÉRABILITÉ DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES DANS L'UEMOA

PLAN

- I. Objectifs et enjeux
- II. Caractéristiques
- III. Quelques choix structurants
- IV. Comment PI-SPI stimule la concurrence
- V. Mesures d'accompagnement attendues des ART

I. Objectifs et enjeux

APERÇU DE L'ECOSYSTEME ME À FIN DECEMBRE 2023

Les acteurs



160
établissements
de crédits



8 TPN



500 SFD



204 FinTech



BCEAO
BANQUE CENTRALE DES ETATS
DE L'AFRIQUE DE L'OUEST

Indicateurs monnaie électronique



+193 millions
comptes de
monnaie
électronique

10,5 milliards de
transactions d'une
valeur de 130 041
milliards de FCFA



0,602 : Indice synthétique
d'inclusion financière



55,9% : taux d'utilisation
des services de ME

Taux d'activité ME : 34,54%



Objectif



Mettre en place une infrastructure de paiement instantané interopérable, disponible 24/24 et 7/7, capable de traiter tous les cas d'usage, quelque soit le type de compte.

Enjeux

Impact potentiel sur PIB - 2025

PIB Economies
émergentes



6 %

Source : McKinsey Global Institute en 2018

PIB Afrique
subsaharienne

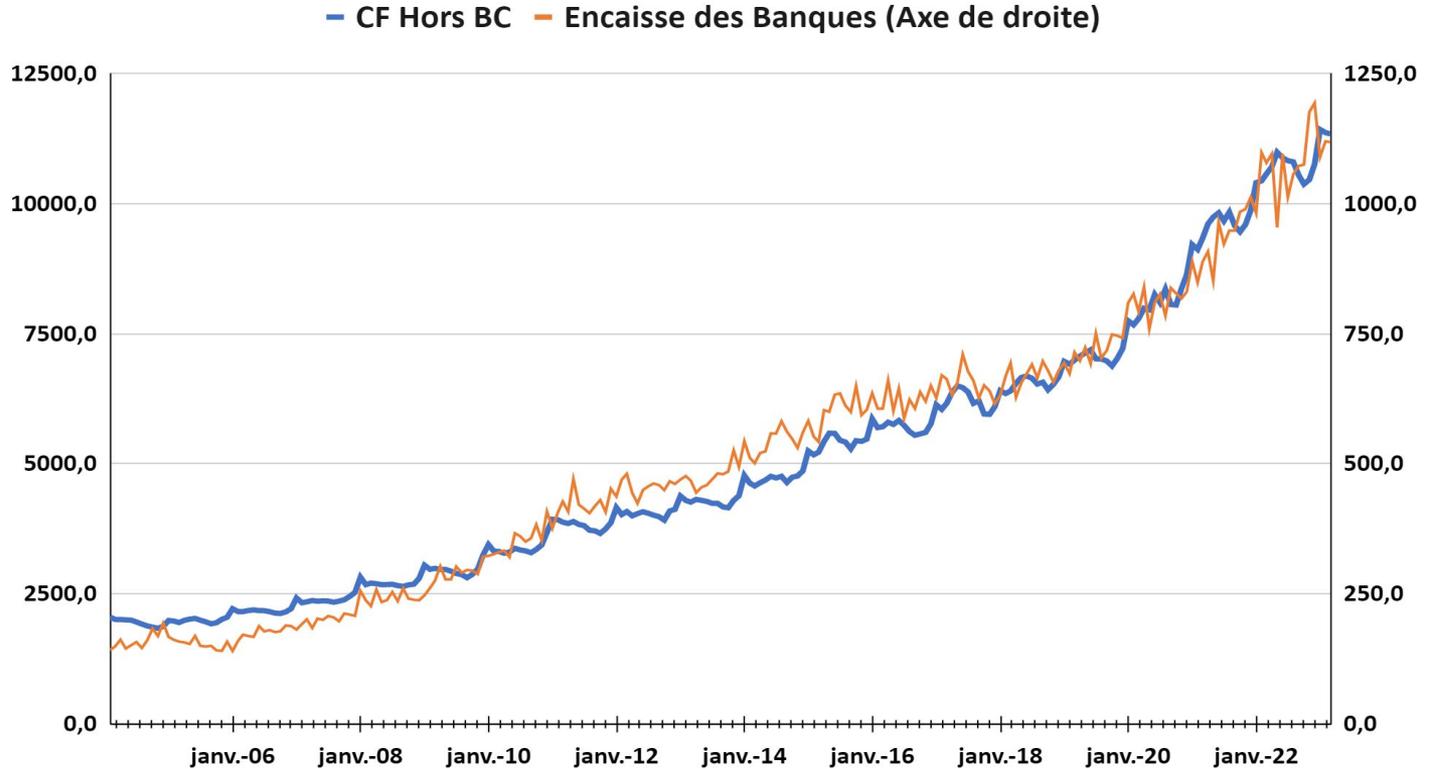


2,6 %

Source : Etude Banque Mondiale en 2018

Enjeux

Réduction du cash



II. Caractéristiques

Caractéristiques de PI-SPI

Principales fonctionnalités



Paiement instantané et irrévocable

	Participants	Banques, EME, SFD, EP
	Comptes	Courant, Épargne, Compte de transaction (EME, EP)
	Alias	MBNO, SHID, MCOB
	QR code	QR code statique / dynamique
	Format des messages	Norme ISO 20022
	Disponibilité	24*7*365
	PKI infrastructure	Participants / Clients business

Cas d'usages et types de paiements



Personnes physiques



Entreprises



Gouvernements



Transferts / Paiements



P2P, P2B, P2G



B2P, B2B, B2G



G2B, G2P



Paiement programmé



PICO



PICASH



Paiement de factures



Demande de paiement



Paiement de masse



Commerce en ligne

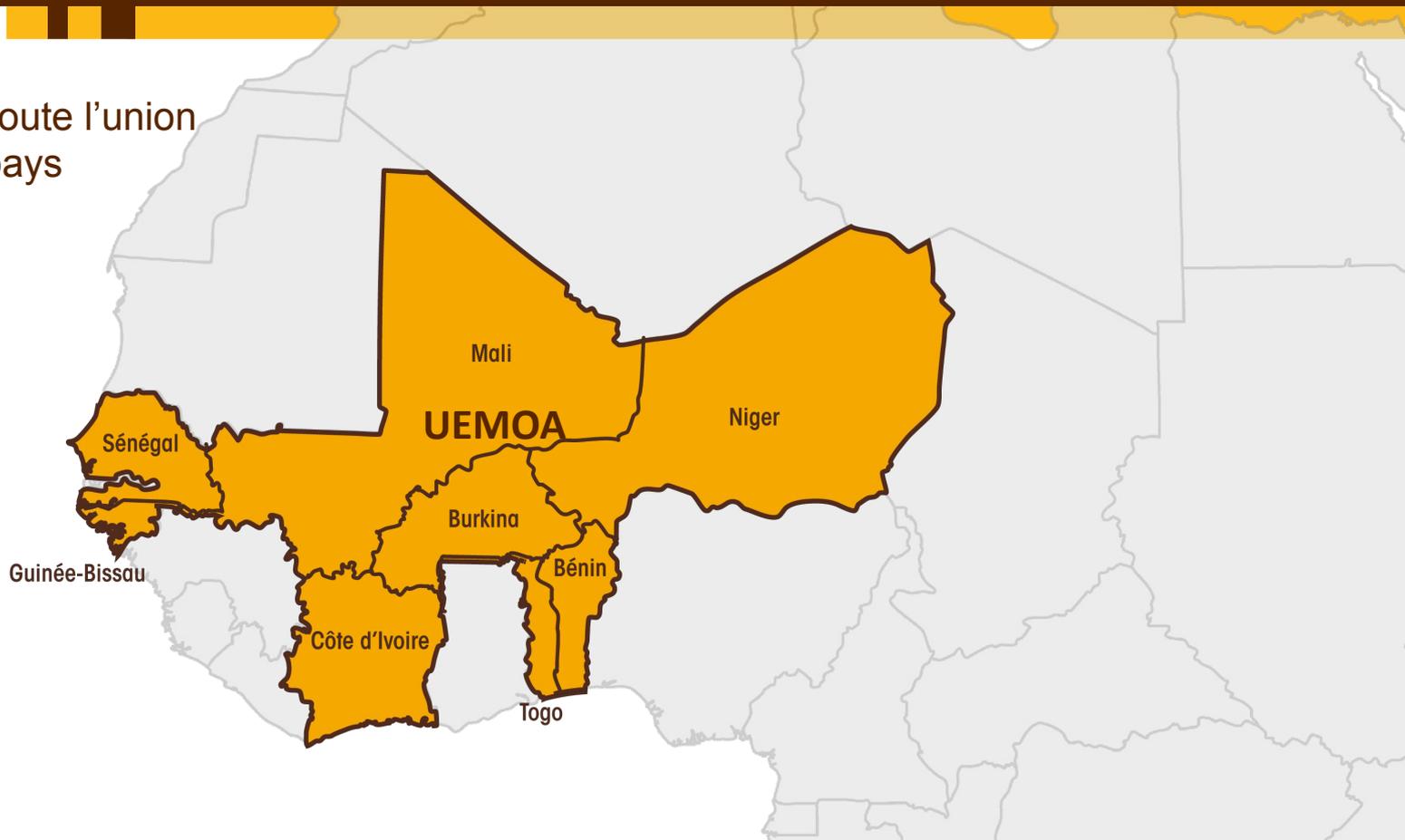


Tirelires

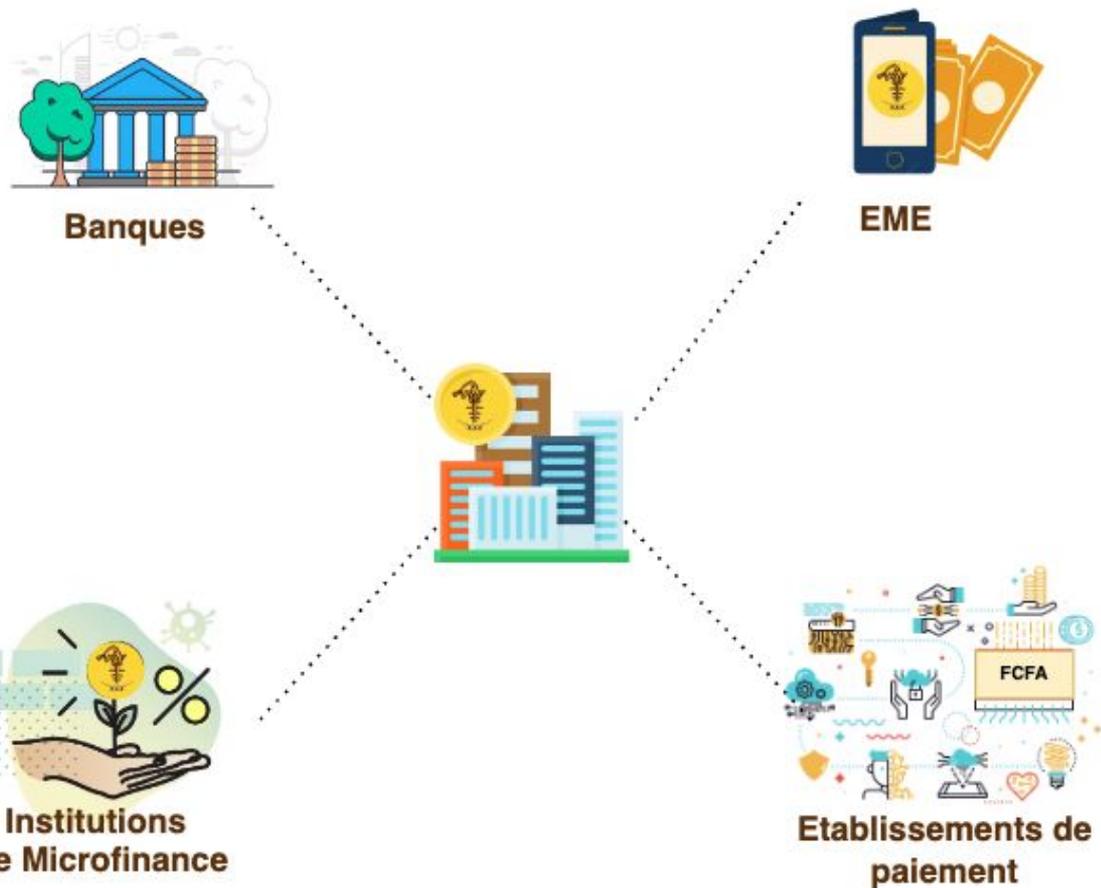
III. Choix structurants

Interopérabilité dans l'UEMOA

Le système voit toute l'union
comme un seul pays



Plateforme inclusive et ouverte



Alias (proxy) : identifiant choisi par le client pour recevoir des paiements sans fournir les informations d'identification de son compte

- **Adresse de paiement (SHID)**
 - **111c3e1b-4312-49ec-b75e-4c8c74c10fd7**
- **Numéro de téléphone (MBNO)**
 - **+226 XX XXX XX XX**
- **Code marchand (MCOD)**
 - **99999999**

- **QR Code Standardisé selon la norme EMV**
- **QR Code présenté par le marchand pour le paiement**
- **QR Code présenté par le client payeur pour la demande de paiement**



Standard dominant transactions financières

- **Facilite l'interopérabilité**
 - **Flexibilité**
- **Accessible à tous**
 - **norme ouverte que tout le monde peut utiliser et à laquelle tout le monde peut contribuer**
- **Traitement bout en bout et innovations**
 - **contenu de données plus riche et mieux structuré**

IV. Comment PI-SPI stimule la concurrence ?

Les services couverts par l'interopérabilité sont offerts par tous les participants, ce qui laisse le choix au consommateur

Quels choix pour le client ?

- L'interopérabilité ne suffit pas
- Quelles règles pour éviter que le client, qu'il soit particulier ou entreprise, ne soit captif de son institution financière

Pour les particuliers, obligation pour le participant de leur fournir une app mobile

- **Conforme aux exigences minimales UX pour standardiser l'expérience utilisateur**
- **Codes sources d'une app au design conforme aux meilleurs standards internationaux offerts aux participants par la Banque Centrale**

Pour les business, obligation pour le participant de leur fournir une api business spécifiée par la Banque Centrale

- **Le participant n'est autorisé à offrir des services d'automatisation qu'en conformité à l'API business**
- **L'API business couvre tous les services PI**
- **La Banque Centrale publie l'API business et un sandbox public**

API Business Description



- **Envoi d'ordres de paiement unitaires ou en masse**
- **Réception des notifications et des demandes de paiement**
- **Envoi de demandes de paiement immédiat ou avec date d'échéance, unitaires ou en masse**
- **Consultation des opérations**

1 Mise en ligne d'un sandbox public par la BCEAO

2 Homologation par la BCEAO de l'API business exposé par le participant



V. Mesures d'accompagnement attendues des ART

V- Qualité de services et couverture réseau

1. Définir des indicateurs harmonisés de suivi de la QoS et QoE pour les Services internet
2. Assurer une bonne couverture mobile et internet pour la délivrance des Services
3. Faciliter l'accès aux smartphones
4. Rendre plus accessible l'accès à internet par une baisse des prix

V- Exemples d'initiative dans d'autres pays

Amélioration disponibilité d'Internet pour les services de paiement :

- Offrir des accès gratuits à certains services essentiels (South Africa)
- Promouvoir des offres de données à prix réduit pour les utilisateurs à faible revenu (India)
- Déployer des points d'accès Wi-Fi gratuits dans les zones publiques (Kenya)

Accès internet par mobile limité aux services financiers numériques, gratuit dans l'UMOA (réservé exclusivement à la data, donc sans support ni de l'audio, ni de la vidéo)



BCEAO

BANQUE CENTRALE DES ETATS
DE L'AFRIQUE DE L'OUEST