

# L'ÉTAT DES SYSTÈMES DE PAIEMENT INSTANTANÉS ET INCLUSIFS EN AFRIQUE

## RAPPORT 2022

RAPPORT SOMMAIRE



# À propos de ce rapport

Ce rapport est le premier d'une série de rapports annuels d'AfricaNenda sur la situation et l'état des systèmes de paiement instantanés en Afrique. Il en détaille le degré d'inclusivité, notamment en ce qui concerne les consommateurs à faible revenu.

Il s'appuie sur un inventaire des systèmes de paiement instantanés en Afrique, sur les enseignements tirés d'une série d'entretiens conduits avec des experts et des parties prenantes de tout le continent, sur des enquêtes primaires menées auprès des consommateurs de sept pays, ainsi que sur des études de cas détaillées.

Ce rapport est le fruit d'un partenariat entre AfricaNenda, la Banque mondiale et la Commission économique des Nations Unies pour l'Afrique (CEA). Les enquêtes ont été réalisées par le Cenfri.

Sans le soutien généreux de la Bill and Melinda Gates Foundation et du parrain financier d'AfricaNenda, Rockefeller Philanthropy Advisors (RPA), ce rapport n'aurait pas pu voir le jour.

BILL & MELINDA  
GATES *foundation*

ROCKEFELLER  
Philanthropy  
Advisors

Seuls les **systèmes de paiement instantanés** qui traitaient des transactions en juin 2022 ont été considérés comme éligibles pour figurer dans ce rapport.



Le rapport complet est disponible à l'adresse [www.africanenda.org/fr/SIIPS2022](http://www.africanenda.org/fr/SIIPS2022)

# Abréviations

<b>B2B</b>	D'entreprise à entreprise	<b>PDV</b>	Point de vente
<b>B2P</b>	D'entreprise à particulier	<b>QR</b>	Réaction immédiate
<b>BMF</b>	Banque de microfinance	<b>RBTR</b>	Système à règlement brut en temps réel
<b>BSA</b>	BankservAfrica	<b>RCA</b>	République centrafricaine
<b>CAE</b>	Communauté d'Afrique de l'Est	<b>RDC</b>	République démocratique du Congo
<b>CCA</b>	Chambre de compensation automatisée	<b>RNB</b>	Revenu national brut
<b>CCP</b>	Communication en champ proche	<b>RT</b>	Request-to-pay (requête de paiement)
<b>CEMAC</b>	Communauté économique et monétaire de l'Afrique centrale	<b>RTC</b>	Compensation en temps réel
<b>CICO</b>	(Cash-in and Cash-out) opérations en espèces	<b>SADC</b>	Communauté de développement de l'Afrique australe
<b>COMESA</b>	Marché commun de l'Afrique de l'Est et de l'Afrique australe	<b>SIIPS</b>	(State of instant and inclusive payment systems) État des systèmes de paiement instantanés et inclusifs
<b>É-U.</b>	États-Unis	<b>SIMO</b>	Sociedade Interbancaria de Moçambique
<b>FSFN</b>	Fournisseur de services financiers numériques	<b>SPI</b>	Système de paiement instantané
<b>G2P</b>	De gouvernement à particulier	<b>SPII</b>	Système de paiement instantané et inclusif
<b>GAB</b>	Guichet automatique bancaire	<b>SPN</b>	Système de paiement national
<b>GhIPSS</b>	Systèmes de paiement et de règlement interbancaires du Ghana	<b>SYRAD</b>	Système de Règlement Automatisé de Djibouti
<b>GIP</b>	Paiement instantané par GhIPSS	<b>TCAC</b>	Taux de croissance annuel composé
<b>MauCAS</b>	Mauritius Central Automated Switch	<b>TCIB</b>	Transactions compensées immédiatement
<b>MMI</b>	Mobile Money Interoperability (système d'interopérabilité d'argent mobile)	<b>TEF</b>	Transfert électronique de fonds
<b>MNBC</b>	Monnaie numérique de banque centrale	<b>TIPS</b>	Système de paiement instantané de la Tanzanie
<b>MPME</b>	Microentreprises et petites et moyennes entreprises	<b>UEMOA</b>	Union économique et monétaire ouest-africaine
<b>NIBSS</b>	Système de règlement interbancaire du Nigéria	<b>USD</b>	Dollars américains
<b>NIP</b>	Paiement instantané par NIBSS	<b>USSD</b>	Données de service supplémentaires non structurées
<b>OAM</b>	Opérateur d'argent mobile	<b>ZAR</b>	Rand sud-africain
<b>OCT</b>	Transaction de crédit d'origine	<b>ZECHL</b>	Zambia Electronic Clearing House Limited
<b>P2B</b>	De particulier à entreprise	<b>ZIPIT</b>	Zimswitch Instant Payment Interchange Technology
<b>P2G</b>	De particulier à gouvernement		
<b>P2P</b>	De particulier à particulier		
<b>PAPSS</b>	Système de paiement et de règlement panafricain		

# Table des matières



---

1

État des lieux des SPI en Afrique

2

Quel est le degré d'inclusivité des SPI en Afrique ?

3

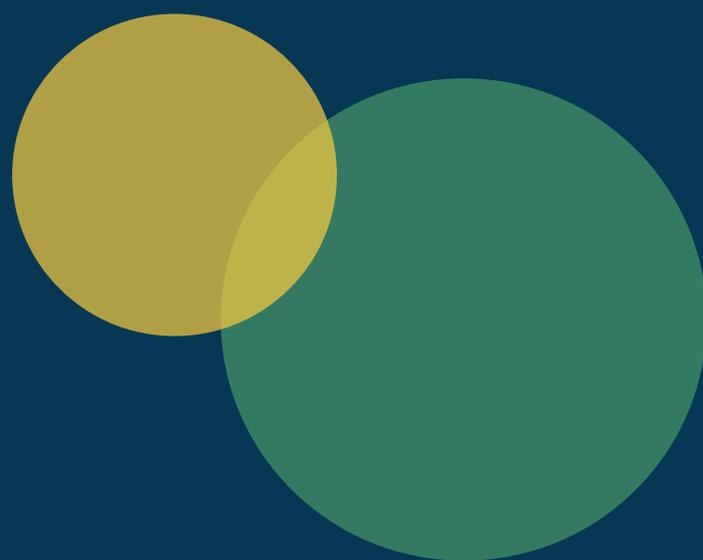
Évolution du comportement des clients en matière de paiement numérique

4

Extraits d'études de cas

5

Améliorer l'inclusivité des SPI en Afrique : opportunités et perspectives d'avenir



# Les systèmes de paiement instantanés et inclusifs sont essentiels à l'inclusion financière des populations africaines

**Les individus et les MPME doivent être en mesure d'effectuer des transactions et des paiements.**

Les paiements numériques ouvrent la voie vers d'autres services financiers. En l'absence d'infrastructure sous-jacente de transaction numérique, l'argent liquide est parfois le seul moyen de paiement disponible.

Les paiements numériques peuvent aider les particuliers et les MPME à mieux gérer leurs finances, contribuant ainsi à l'inclusion financière et à des objectifs plus larges de politique économique.

*Afin d'encourager l'adoption durable d'habitudes transactionnelles numériques, les systèmes de paiement numérique doivent être largement disponibles, faciles d'utilisation, rapides et fiables.*

## QU'EST-CE QU'UN SYSTÈME DE PAIEMENT INSTANTANÉ ET À QUELLES CONDITIONS DEVIENT-IL INCLUSIF ?



### SPI

#### SYSTÈMES DE PAIEMENT INSTANTANÉS

sont des systèmes multilatéraux de paiement de détail en boucle ouverte qui permettent d'effectuer des paiements numériques irrévocables en temps quasi réel et ce, à quelques éventuelles interruptions près, 24 heures sur 24, 365 jours par an.



### SPII

#### LES SYSTÈMES DE PAIEMENT INSTANTANÉS ET INCLUSIFS

traitent numériquement les transactions en temps quasi réel et sont disponibles 24 heures sur 24, 7 jours sur 7, 365 jours par an, à quelques éventuelles interruptions près.

Ceux-ci permettent d'effectuer des paiements ponctuels de faible valeur et à faible coût, irrévocables et fondés sur des accords d'interopérabilité multilatéraux en boucle ouverte. Les prestataires de services de paiement agréés disposent d'un accès équitable au mécanisme et les participants de chances égales de contribuer au mécanisme. La banque centrale joue un rôle dans la gouvernance du mécanisme.

Les utilisateurs finaux ont accès à une gamme complète de cas d'utilisation et de canaux, ainsi qu'à des mécanismes de recours transparents et adaptés.

*Les SPII ont été conçus pour les populations à faibles revenus ou sans revenus.*



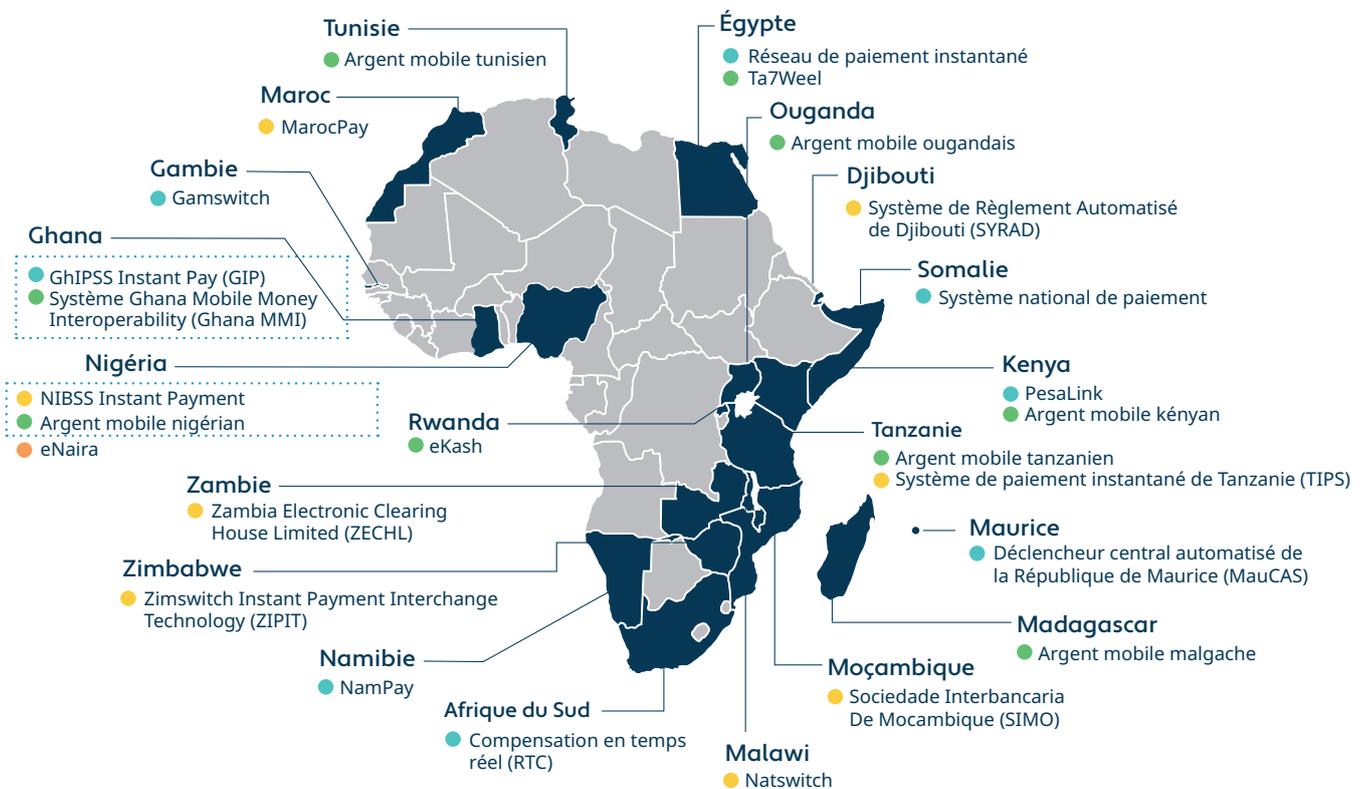
66%

L'enquête auprès des consommateurs menée aux fins de cette publication montre que 66 % des utilisateurs de paiements numériques à faibles revenus y ont recours chaque semaine.

# Les SPI connaissent en Afrique une croissance spectaculaire, leur nombre étant passé de 2 systèmes en 2012 à 29 aujourd'hui, dont plus d'un tiers a été mis en ligne l'année dernière



Bien que le volume total et la valeur totale des transactions aient respectivement connu une croissance annuelle moyenne de 32 % et 40 % depuis 2017, les systèmes sont si divers et, pour la plupart, si récents, que peu de SPI ont été adoptés à grande échelle.



SPI bancaire



SPI d'argent mobile



SPI multisectoriel



SPI de monnaie souveraine numérique



Interopérabilité du mécanisme

## Trois SPI régionaux :



### GIMACPAY (CEMAC)

Cameroun | République Centrafricaine  
| République du Congo | Gabon  
| Guinée équatoriale | Tchad



### TCIB (SADC)

Afrique du Sud | Angola | Botswana  
| Comores | Eswatini | Lesotho |  
Madagascar | Malawi | Maurice  
| Mozambique | Namibie | RDC |  
Seychelles | Tanzanie | Zambie |  
Zimbabwe



### PAPSS (Africa-wide)

Tous les pays

# 18 autres SPI nationaux et 3 autres SPI régionaux sont en cours de développement : opportunité de renforcement de l'inclusion financière en Afrique du Nord et en Afrique centrale

18

## SPI NATIONAUX EN COURS DE DÉVELOPPEMENT



L'Afrique du Nord et l'Afrique centrale disposent de possibilités de développement de SPI nationaux et transfrontaliers.

Les SPI nationaux sont développés dans le but de garantir l'interopérabilité des fournisseurs de services financiers numériques (FSFN), d'encourager la concurrence et d'améliorer la proposition de valeur des paiements numériques pour les utilisateurs finaux. L'inclusion financière représente souvent un objectif global.

3

## SPI RÉGIONAUX EN COURS DE DÉVELOPPEMENT

Bien que monétairement intégrées, les transactions transfrontalières de faibles montants demeurent complexes entre les pays de l'UEMOA.



### UEMOA

Bénin | Burkina Faso  
| Côte d'Ivoire  
| Guinée-Bissau | Mali  
| Niger | Sénégal | Togo



### CAE

Burundi | Kenya | Ouganda  
| RDC | Rwanda | Soudan  
du Sud | Tanzanie



### COMESA

Burundi | Comores | Djibouti | Égypte |  
Érythrée | Eswatini | Éthiopie | Kenya  
Libye | Madagascar | Malawi | Maurice |  
Ouganda | RDC | Rwanda | Seychelles | Somalie  
| Soudan | Tunisie | Zambie | Zimbabwe

Sur les 21 États membres du COMESA, 14 disposent déjà d'un SPI nationa

Les SPI régionaux visent principalement à simplifier la mise en place de solutions transfrontalières d'envoi de fonds ainsi que de paiements P2B et B2B. Ils peuvent également traiter les paiements nationaux des régions non équipées de SPI.

# Les mécanismes multisectoriels présentent une trajectoire accélérée et remettent en question la domination des mécanismes sectoriels

Sur les 29 SPI existants :



**SPI bancaire**

**9**

Le système donne accès aux banques et assure la prise en charge des instruments associés aux comptes bancaires.

**SPI d'argent mobile**

**9**

Le système donne accès aux fournisseurs d'argent mobile et prend en charge les instruments associés aux comptes d'argent mobile.

**SPI multisectoriel**

**10**

Le système donne accès aux banques ainsi qu'aux acteurs non bancaires et prend en charge les transactions à partir de comptes bancaires et de comptes d'argent mobile.

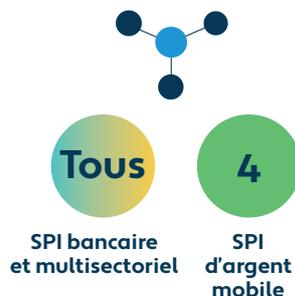
**SPI de monnaie souveraine numérique**

**1**

Un SPI de MNBC associe un instrument de monnaie souveraine à un système de transfert de valeur en vue de fournir un mécanisme unifié de transfert numérique de valeur.

**Le principe d'interopérabilité doit être assuré afin de garantir des conditions équitables de concurrence entre les opérateurs traditionnels et les nouveaux acteurs du marché. Le type de modalité d'interopérabilité dépend du contexte du marché.**

Interopérabilité par le biais d'un tiers :



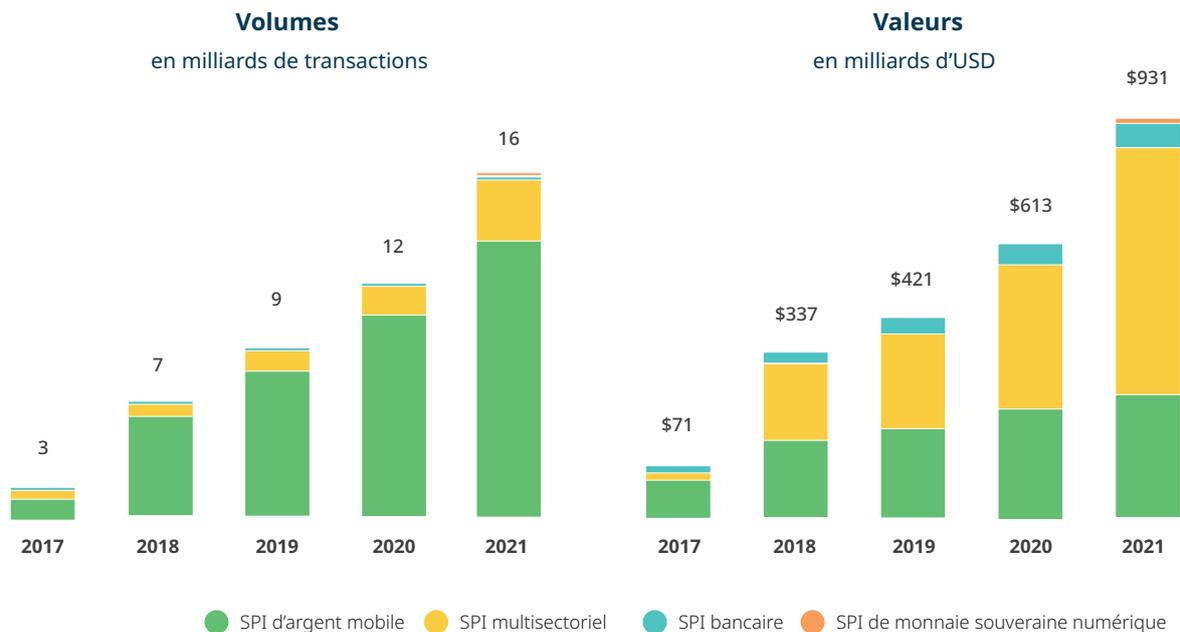
Interopérabilité multilatérale directe :



## IMPLICATION EN MATIÈRE D'INCLUSIVITÉ

L'augmentation du nombre de mécanismes multisectoriels favorise leur intégration à grande échelle, améliorant ainsi la compétitivité du marché ainsi que la valeur apportée aux consommateurs.

# Grâce à l'argent mobile et aux systèmes multisectoriels, les SPI traitent 16 milliards de transactions pour près de 1 000 milliards de dollars US chaque année



Les valeurs et volumes totaux de transactions ont connu une augmentation constante ces cinq dernières années. Les taux de croissance ont été plus rapides pour les SPI multisectoriels que pour les SPI d'argent mobile et les SPI bancaires.

Les SPI qui prennent en charge les paiements d'argent mobile présentent un intérêt pour les consommateurs qui souhaitent effectuer des paiements numériques de faibles montants. Une fois installée, la fonctionnalité bancaire permet de prendre en charge des transactions plus importantes.

## Valeur moyenne des transactions (USD) en 2021



**Prédominance accrue des SPI multisectoriels.** Les systèmes basés sur l'argent mobile ont traité la majeure partie du volume total des transactions de SPI entre 2017 et 2021. Les SPI d'argent mobile sont les plus courants et sont généralement utilisés pour effectuer les paiements de faible montant.

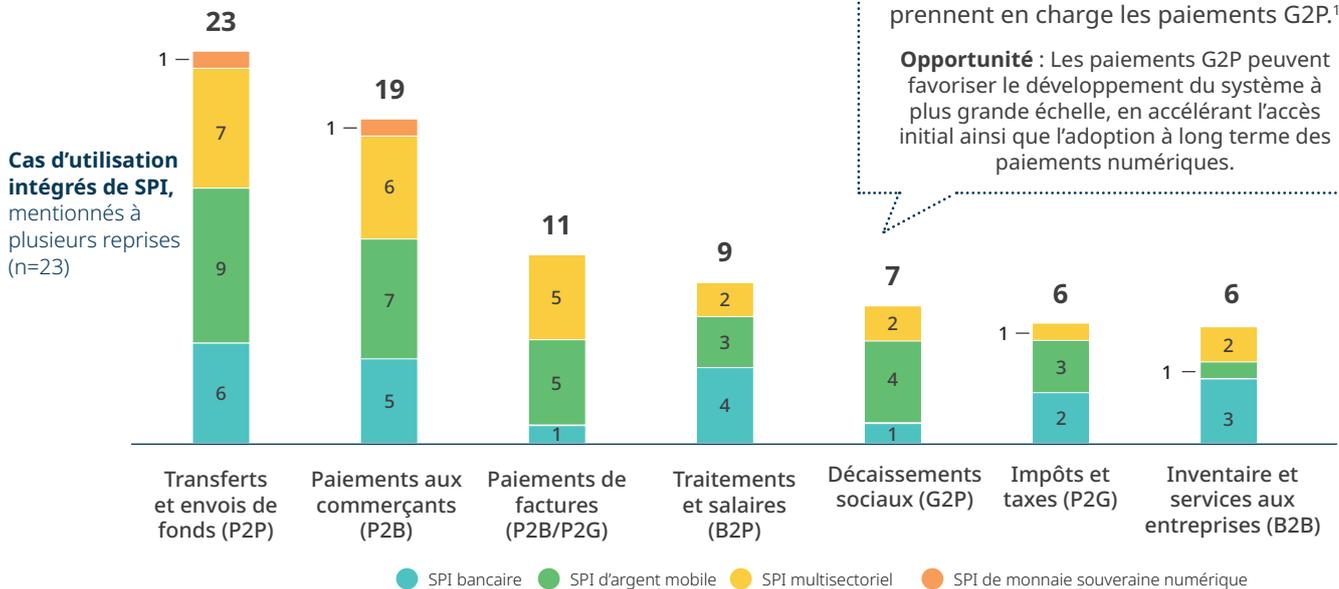
Avertissement : Les pays dont les données manquaient dans le domaine public ont été exclus des calculs. Ces derniers incluent ZIPIT (Zimbabwe), le système d'argent mobile tanzanien, TIPS (Tanzanie), SIMO (Mozambique), SYRAD (Djibouti), le système d'argent mobile malgache, le réseau de paiement instantané (Égypte), Ta7Weel (Égypte), le système d'argent mobile tunisien, Gamswitch (Gambie), TCIB (SADC), PAPSS (Afrique), eKash (Rwanda), le système de paiement national somalien et NamPay (Namibie).

# Il est possible d'intégrer les cas d'utilisation récurrents qui présentent le plus fort potentiel de développement à grande échelle.

## CAS D'UTILISATION



En dehors des paiements P2P et P2B, aucun autre cas d'utilisation n'est largement pris en charge par les SPI.

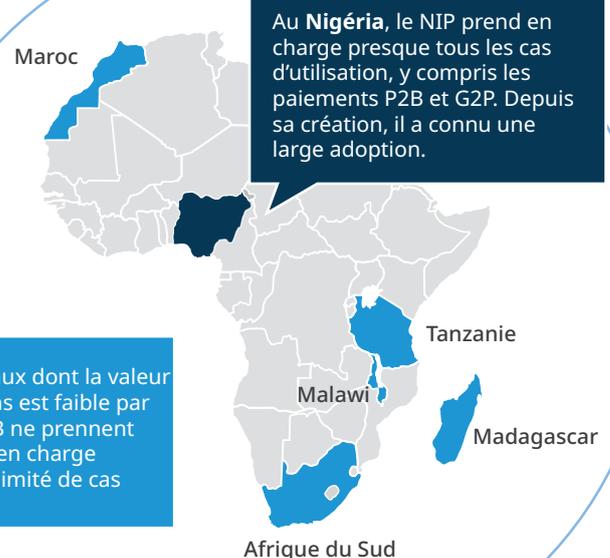


Actuellement, seuls sept SPI nationaux prennent en charge les paiements G2P.<sup>1</sup>

**Opportunité :** Les paiements G2P peuvent favoriser le développement du système à plus grande échelle, en accélérant l'accès initial ainsi que l'adoption à long terme des paiements numériques.

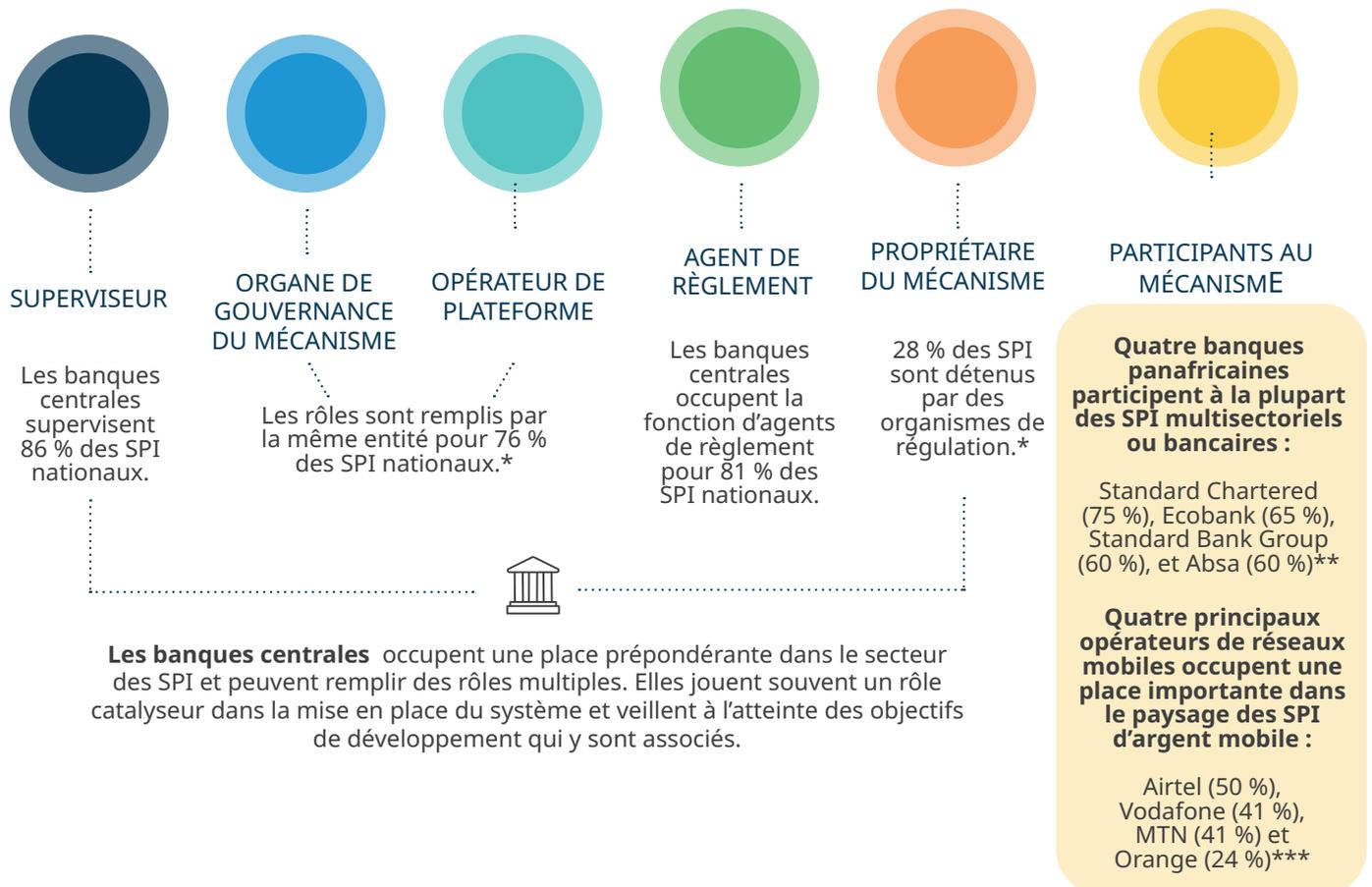
**IMPLICATION EN MATIÈRE D'INCLUSION :** Les cas d'utilisation P2P et P2B sont les plus utiles pour les utilisateurs finaux dans l'immédiat et sont déjà pris en charge. Cependant, les cas d'utilisation qui engendrent un afflux de fonds numériques et une potentielle première utilisation, comme le versement des salaires et les paiements gouvernementaux, ne sont pas encore largement intégrés.

Les SPI nationaux dont la valeur des transactions est faible par rapport au RNB ne prennent généralement en charge qu'un nombre limité de cas d'utilisation.



<sup>1</sup> GIP (Ghana), Ghana MMI, argent mobile malgache, MarocPay (Maroc), argent mobile nigérian, argent mobile ougandais et ZIPIT (Zimbabwe).

# Les SPI sont pris en charge par de nombreux acteurs publics et privés, généralement sous la supervision d'une banque centrale, avec des rôles qui se chevauchent et qui changent fréquemment.



\* Ces rôles peuvent également être remplis par une entreprise ou une association privée, un partenariat public-privé ou un administrateur recruté sur le plan national

\*\* Les pourcentages désignent le pourcentage de pays qui disposent d'un SPI bancaire ou multisectoriel auquel participe l'institution concernée

\*\*\* Les pourcentages désignent le pourcentage de SPI d'argent mobile ou de SPI multisectoriels auxquels participe l'institution concernée

## La gouvernance du mécanisme détermine les règles et les processus des SPI. Les accords de gouvernance actuels excluent largement les acteurs non bancaires des prises de décision.



Plus de la moitié des SPI sont directement gouvernés par la banque centrale ou dans le cadre d'un partenariat public-privé, et 12 SPI sont gouvernés par une association privée.



Les banques centrales sont généralement consultées en raison de leurs solides relations avec les FSFN participants. Les acteurs non bancaires sont généralement exclus du processus de prise de décisions.



La nature des droits de vote détermine le rapport de force relatif – tant direct qu'indirect – entre les participants. L'influence des acteurs mineurs est inévitablement moindre.

# Table des matières



---

1

État des lieux des SPI  
en Afrique

2

Quel est le degré d'inclusivité  
des SPI en Afrique ?

3

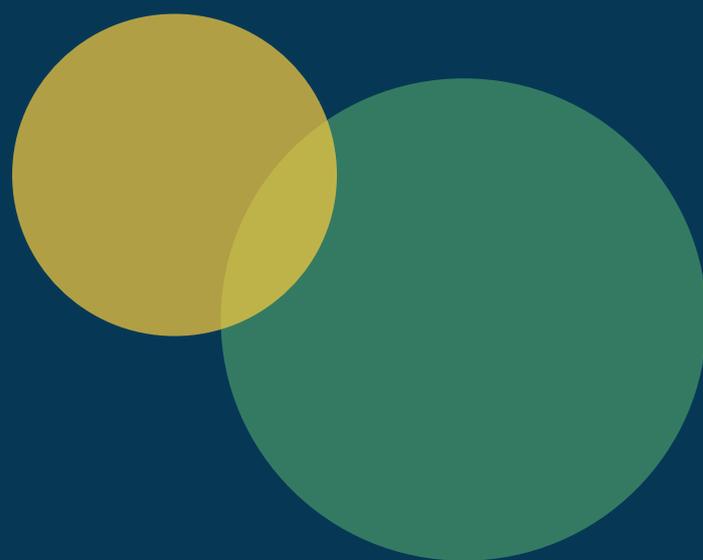
Évolution du comportement des clients  
en matière de paiement numérique

4

Extraits d'études  
de cas

5

Améliorer l'inclusivité des SPI  
en Afrique : opportunités et  
perspectives d'avenir



# La fonctionnalité et la gouvernance des SPI constituent de bons indicateurs de leur degré d'inclusivité ; pour les utilisateurs finaux, c'est l'ampleur et la diversité d'utilisation des transactions numériques effectuées à l'aide des SPI qui tiennent lieu d'indicateurs

Dans l'inventaire réalisé, les SPI africains peuvent être classés en trois principaux stades d'inclusivité, selon le niveau d'inclusivité de leurs fonctionnalités, de leur gouvernance, des cas d'utilisation pris en charge, de leur coût et des mécanismes de recours dont bénéficient les utilisateurs à faible revenu :

## Non classé

Non classé si le SPI ne remplit pas les critères d'inclusivité de base – et ne prend alors pas en charge les transactions P2B ou P2P – et n'est pas compatible avec les canaux les plus utilisés.

## Stade de base

- **Fonctionnalité minimale du canal** : le canal le plus utilisé est pris en charge
- **Fonctionnalité minimale du cas d'utilisation** : Les transactions P2P et P2B sont prises en charge

## Stade avancé

*En complément des critères relatifs au stade de base :*

- **Participation de tous les FSFN** (modèle multisectoriel) aux SPI
- **Gouvernance en faveur des pauvres** : participation possible de tous les prestataires de paiement ou mandat explicite d'inclusion
- **Implication de la banque centrale** dans la gouvernance

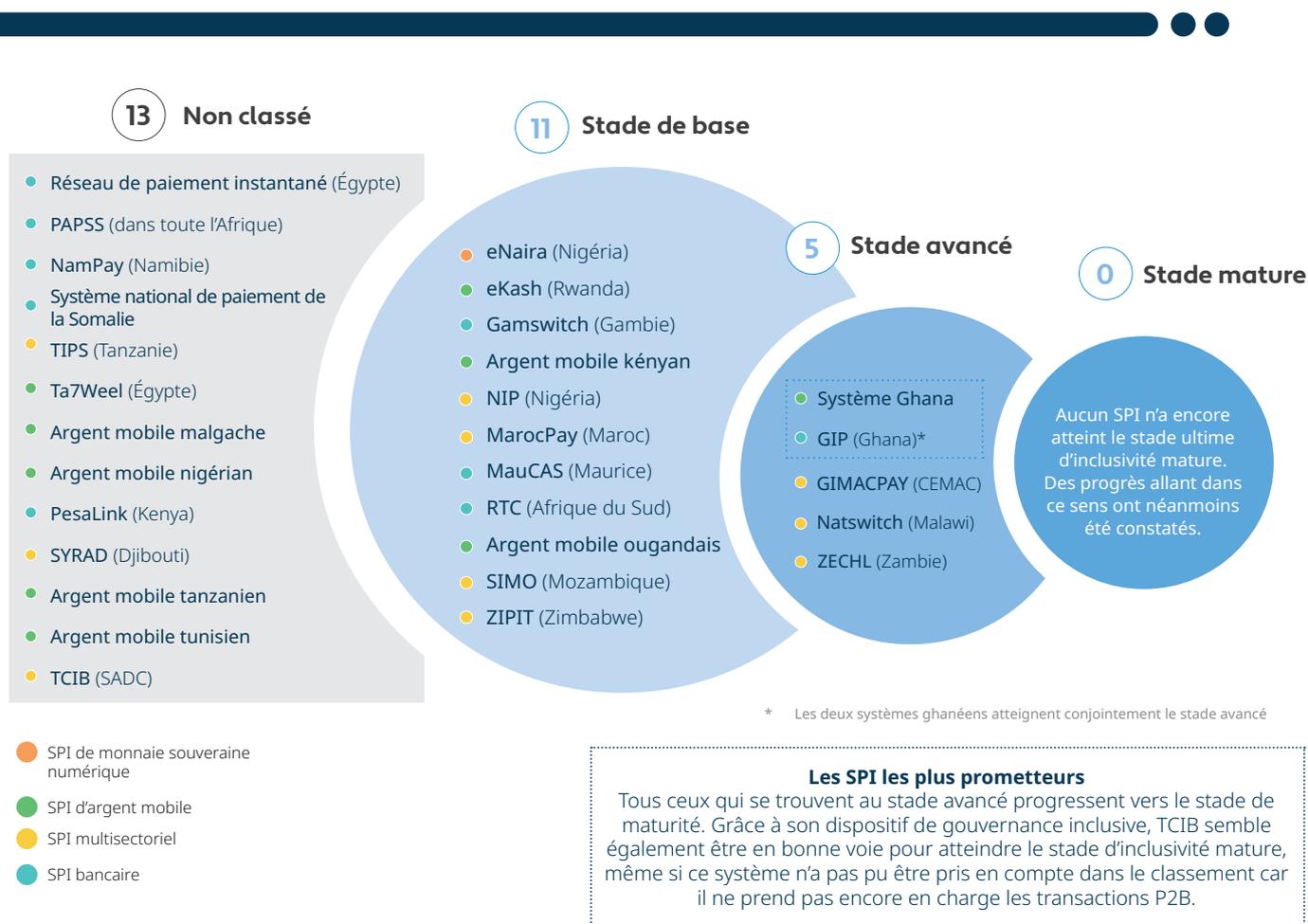
## Stade mature

*En complément des critères relatifs au stade de base et au stade avancé :*

- **Cas d'utilisation élargis** pris en charge
- **Mécanismes de recours transparents et efficaces pour les consommateurs**
- **Faible coût pour les utilisateurs finaux** dans le cadre d'un modèle économique à but non lucratif



# Les SPI compatibles avec des cas d'utilisation et des canaux couramment utilisés disposent de marge de manœuvre pour améliorer leur inclusivité, certains étant d'ailleurs en bonne voie pour atteindre le stade d'inclusivité mature



# Une amélioration de la conception des fonctionnalités des SPI peut contribuer à étendre l'accès aux individus et aux MPME mal desservis

De nombreux SPI ne tiennent pas compte des besoins et des préférences des particuliers et des MPME qui, par conséquent, n'effectuent pas de paiements numériques de manière systématique ou fréquente. Davantage de mesures peuvent encore être prises pour que les SPI africains atteignent efficacement les personnes mal desservies et exclues financièrement, en concevant et en instaurant des systèmes qui tiennent compte des besoins et des préférences des utilisateurs finaux.

## Les paiements numériques instantanés sont-ils inclusifs aux yeux des consommateurs ?



Les paiements numériques, malgré leur simplicité, présentent des **coûts élevés ainsi que des problèmes de fiabilité et d'annulation de transactions qui suscitent la frustration des utilisateurs et freinent le processus d'inclusivité de ces systèmes.**



Les paiements numériques ne correspondent qu'à un **nombre limité de cas d'utilisation** et n'égalent pas véritablement la proposition de valeur de l'argent liquide dans les économies africaines.



**Les femmes souffrent de manière disproportionnée de problèmes d'accès à ces systèmes** ainsi que du comportement abusif de certains agents.

Homme interrogé en Tanzanie

« Au bout de cinq tentatives, l'appareil continue d'indiquer que la transaction a échoué alors même que l'argent a déjà été envoyé cinq fois à cette personne. »

Jeune interrogé en Tanzanie

« L'argent mobile présente des frais importants ; pour cette raison, je lui préfère l'argent liquide. »

Femme interrogée en Égypte

« La carte de paie ne prend pas en charge l'ensemble des services de transaction, mais uniquement le retrait du salaire. »

Femme interrogée au Ghana

« On reçoit souvent des appels au nom d'un opérateur de téléphonie ou d'une autre société pour essayer de nous escroquer ; c'est un problème majeur et récurrent. »

# Table des matières



---

1

État des lieux des SPI  
en Afrique

2

Quel est le degré d'inclusivité  
des SPI en Afrique ?

3

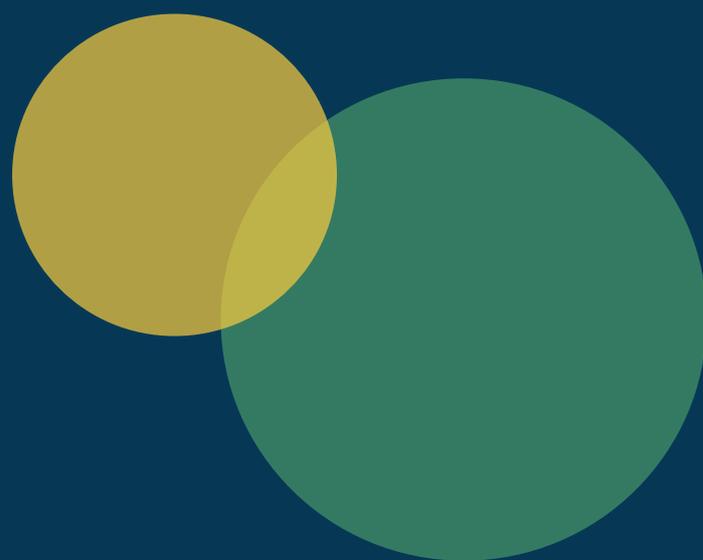
Évolution du comportement  
des clients en matière de  
paiement numérique

4

Extraits d'études  
de cas

5

Améliorer l'inclusivité des SPI  
en Afrique : opportunités et  
perspectives d'avenir



# En rationalisant les paiements numériques P2B, il est possible de promouvoir la dématérialisation de plusieurs cas d'utilisation pour les ménages

L'enquête auprès des consommateurs menée aux fins de ce rapport fournit des informations précieuses concernant le degré actuel de dématérialisation des principaux besoins de paiement

**NIVEAU INDIVIDUEL**

Très faible Très élevé

Degré de dématérialisation

	Kenya	Ghana	Tanzanie	Zambie	Nigéria	RDC	Égypte
1	Communications téléphoniques	Transport	Transport				
2	Transport	Transport	Réception d'argent	Articles ménagers	Transport	Charité	Articles ménagers
3	Articles ménagers	Articles ménagers	Envoi d'argent	Transport	Articles ménagers	Articles ménagers	Envoi d'argent
4	Envoi d'argent	Réception d'argent	Articles ménagers	Charité	Réception d'argent	Communications téléphoniques	Réception d'argent
5	Réception d'argent	Envoi d'argent	Transport	Réception d'argent	Réception d'argent	Réception d'argent	Réception d'argent

Classement des 5 principaux types de paiement suivant la fréquence d'utilisation individuelle du type de paiement en question au cours d'une semaine

## Le besoin du cas d'utilisation P2P est satisfait :



**82.5 %**

envoient de l'argent à des amis et à leur famille par voie numérique.



**79.8 %**

reçoivent de l'argent de leur famille et de leurs amis par voie numérique.

## Opportunités d'intensification de la dématérialisation des cas d'utilisation P2B :



Afin de promouvoir l'adoption et l'utilisation des paiements numériques relatifs aux achats et au transport des ménages, le SPI devrait maximiser la disponibilité des canaux de paiement et proposer une structure tarifaire simple avec de faibles coûts. Garantir la rapidité et la simplicité des règlements contribue à augmenter la fréquence d'utilisation des paiements numériques dans le cadre de l'achat de biens et de services de transport.

Afin que davantage de MPME reçoivent des paiements de leurs clients par voie numérique, les SPI doivent intégrer des solutions qui répondent aux besoins des marchands et qui soient plus simples et plus efficaces que l'argent liquide

NIVEAUX DE MPME		Degré de dématérialisation						
		Très faible						Très élevé
		Kenya	Ghana	Tanzanie	Zambie	Nigéria	RDC	Égypte
Classement des 5 principaux types de paiement suivant la fréquence à laquelle une MPME effectue le type de paiement en question au cours d'une semaine	1	Paiements des clients	Paiements des clients	Paiements des clients	Paiements des clients	Paiements des clients	Paiements des clients	Paiements des clients
	2	Paiements des fournisseurs	Paiements des fournisseurs	Paiements des fournisseurs	Paiements des fournisseurs	Paiements des fournisseurs	Paiements des fournisseurs	Budget de transport du personnel
	3	Communications téléphoniques du personnel	Budget de transport du personnel	Paiements de services publics	Budget de transport du personnel	Budget de transport du personnel	Budget de transport du personnel	Communications téléphoniques du personnel
	4	Budget de transport du personnel	Communications téléphoniques du personnel	Communications téléphoniques du personnel	Communications téléphoniques du personnel	Communications téléphoniques du personnel	Communications téléphoniques du personnel	Paiements de fournisseurs
	5	Paiements de services publics	Paiements de services publics	Remboursements de prêt	Réception d'argent	Paiements des services publics	Paiements de services publics	Remboursements de prêt
Les types de paiement les plus numérisés dans l'ensemble	Remboursements de prêts	Communications téléphoniques du personnel, remboursements de prêts	Paiements pour les services publics	Paiements des factures	Communications téléphoniques et budget de transport du personnel, remboursements des prêts	Communications téléphoniques du personnel	Communications téléphoniques du personnel	

### Les cas d'utilisation B2P et B2B sont les plus numérisés :



**68 %** paient fréquemment les communications téléphoniques du personnel par voie numérique.



**76 %** paient leurs fournisseurs par voie numérique.

### Actuellement mal desservi, le cas d'utilisation P2B n'en présente pas moins un important potentiel de dématérialisation :



En raison de la dématérialisation croissante du cas d'utilisation P2B, il conviendrait que les SPI s'équipent de fonctionnalités qui procurent aux paiements numériques la simplicité et la rapidité d'utilisation des espèces dans les contextes commerciaux, par exemple en prenant en charge les technologies d'approbation de paiements comme les codes QR ou les services de requête de paiement (RTP).

# Afin que les utilisateurs achèvent leur parcours d'inclusion financière, les acteurs de la chaîne de valeur des SPI doivent leur apporter un soutien continu et coordonné



**Le contexte est important. Il façonne le parcours des individus et des entreprises.**

**Les particuliers et les entreprises adoptent les paiements numériques** parce qu'ils sont pratiques et qu'ils réduisent le délai des transferts à longue distance. Ils jugent tous les services à valeur ajoutée attrayants. Ils veulent éviter les risques liés à la manipulation d'espèces.

**Les particuliers et les entreprises adoptent les paiements numériques** lorsqu'ils les jugent suffisamment simples d'utilisation. La prise en charge des paiements numériques par les commerçants permet de généraliser leur utilisation par les particuliers, en particulier lorsque ces systèmes vérifient instantanément les informations du bénéficiaire, ce qui permet aux MPME d'effectuer un suivi de leurs ventes et de leurs finances.



S'ils ne peuvent ni satisfaire aux exigences d'enregistrement requises ni accéder aux comptes de transaction, les consommateurs sont alors dans l'incapacité d'effectuer des paiements numériques. Leur accès est limité par le faible taux de possession de téléphones mobiles, l'insuffisance de couverture du réseau, ainsi que l'accès restreint aux agents ou aux infrastructures de coordination de l'information. Tous les SPI ne prennent pas en charge l'USSD ; sans accès à l'USSD, les utilisateurs finaux qui ne disposent pas de smartphone ne peuvent pas effectuer de paiements numériques.



Les obstacles en matière d'accès sont plus importants chez **les femmes**.

**Les consommateurs qui sont habitués à l'argent liquide et qui ne font pas confiance au secteur bancaire ou aux paiements numériques** pour des raisons de sécurité manifestent une réticence à y recourir, d'autant plus lorsque ces services sont indisponibles dans leur langue maternelle.

**Le faible taux de paiements numériques** dans l'écosystème crée un frein à l'usage. Cette faible utilisation est due au manque de fiabilité des infrastructures ainsi qu'aux craintes de fraude et de harcèlement. Les coûts de transaction ainsi que les injustices perçues en matière de tarification dissuadent les utilisateurs d'en faire usage. Dans de nombreux cas d'utilisation, l'immédiateté du paiement en argent liquide constitue encore une valeur sûre.

## UTILISATION SOUTENUE DES PAIEMENTS NUMÉRIQUES

Les paiements numériques sont utilisés de manière constante et fréquente



Ces résultats sont issus d'une étude de consommation menée dans sept pays – le Kenya, le Ghana, la Tanzanie, la Zambie, le Nigéria, la RDC et l'Égypte – sur la base d'un échantillon quantitatif de 1 200 personnes et d'un échantillon qualitatif de 50 à 110 personnes par pays.

# Table des matières



---

1

État des lieux des SPI  
en Afrique

2

Quel est le degré d'inclusivité  
des SPI en Afrique ?

3

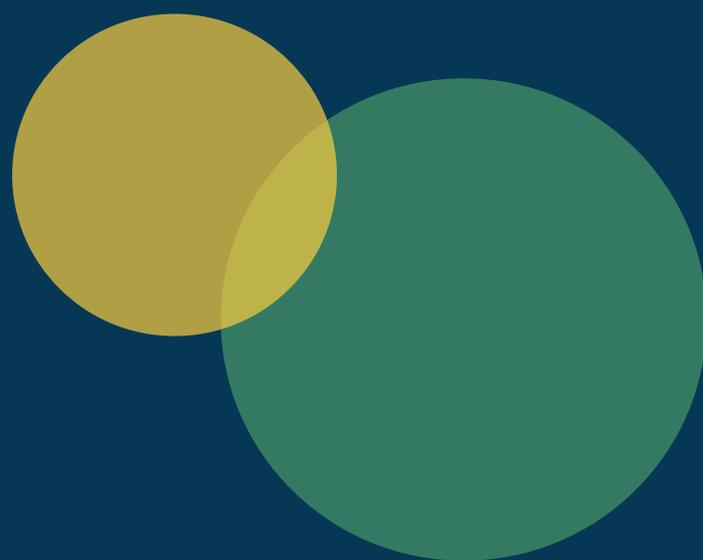
Évolution du comportement  
des clients en matière de  
paiement numérique

4

Extraits d'études  
de cas

5

Améliorer l'inclusivité des SPI  
en Afrique : opportunités et  
perspectives d'avenir



# GhIPSS

## GhIPSS INSTANT PAYMENT (GIP) | GHANA

Poser la dernière pierre à l'édifice de l'inclusion financière

Mis en place en 2015

### Proposition de valeur

**Pour les consommateurs :** représente une alternative pratique, liquide et peu coûteuse aux espèces.

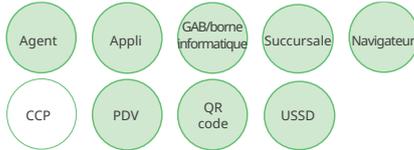
### Classement d'inclusivité

**Avancé :** prend en charge les canaux les plus utilisés et les principaux cas d'utilisation. Possibilité d'établir une gouvernance inclusive qui favorise l'appropriation et le pouvoir décisionnaire des participants.

### CAS D'UTILISATION



### CANAUX



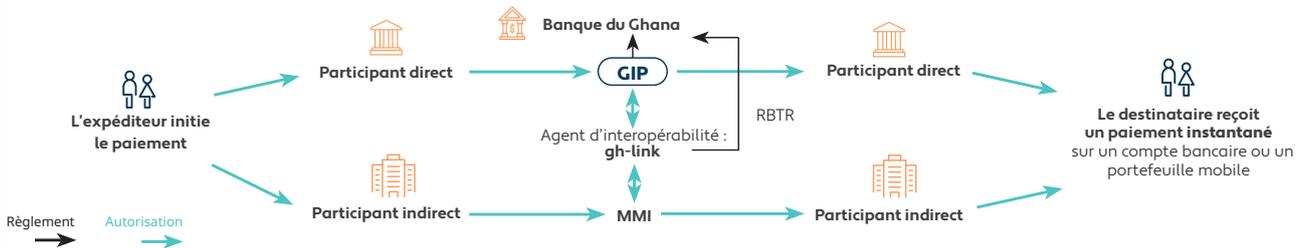
### PARTICIPANTS

- 1 banque centrale (direct)
- 23 banques (direct)
- 7 OMM (indirect)
- 18 technologies financières (indirect)
- 4 sociétés d'épargne et de crédit (indirect)

53

Grâce à l'introduction de mesures de promotion de moyens de paiement numériques en réponse à la crise de la COVID-19, le TCAC (taux de croissance annuel composé) s'est élevé à 240 % (en volumes) et 141 % (en valeurs) entre 2019 et 2021.

### FLUX DE TRANSACTION



# NIBSS

## NIBSS INSTANT PAYMENT (NIP) | NIGÉRIA

Un écosystème intégré de paiements instantanés

Mis en place en 2011

### Proposition de valeur

**Pour les consommateurs :** Paiement numérique pratique, instantané et à faible coût  
**Pour les fournisseurs :** Inutile de conclure de complexes accords bilatéraux ou de bénéficier d'offres de services supplémentaires

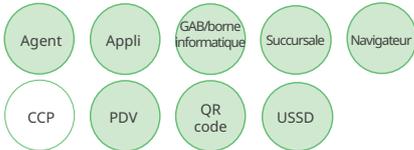
### Classement d'inclusivité

**Basique :** Prend en charge la plupart des cas d'utilisation et offre de nombreux canaux de paiement sans toutefois que sa structure de gouvernance ne permette une prise de décisions inclusive

### CAS D'UTILISATION



### CANAUX



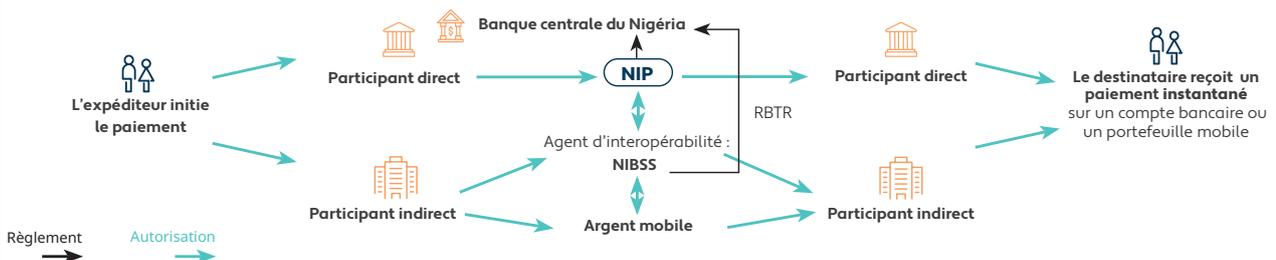
### PARTICIPANTS

- 1 banque centrale (direct)
- 25 banques commerciales (direct)
- 7 OMM (direct)
- + de 200 BMF (direct), technologies financières et super agents (indirect)

+ de 230

Le TCCA relatif aux volumes et aux valeurs entre 2019 et 2021 s'est respectivement élevé à 74 % et 61 %.

### FLUX DE TRANSACTION





## PESALINK | KENYA

La plateforme en temps réel du secteur bancaire

Mis en place en 2017

**Proposition de valeur**

**Pour les consommateurs :** Alternative peu coûteuse à M-Pesa pour les clients des banques  
**Pour les fournisseurs :** Concurrence entre les banques et M-Pesa

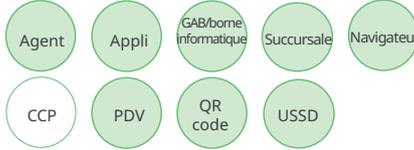
**Classement d'inclusivité**

**Non classée :** Ne prend pas en charge les paiements P2B et n'est pas compatible avec les canaux les plus fréquemment utilisés. Garantit l'égalité de contribution des participants au regard des prises de décision, mais souffre d'un manque de clarté concernant le rôle de gouvernance incombant à la banque centrale et ne dispose pas stratégie en faveur des pauvres.

**CAS D'UTILISATION**



**CANAUX**

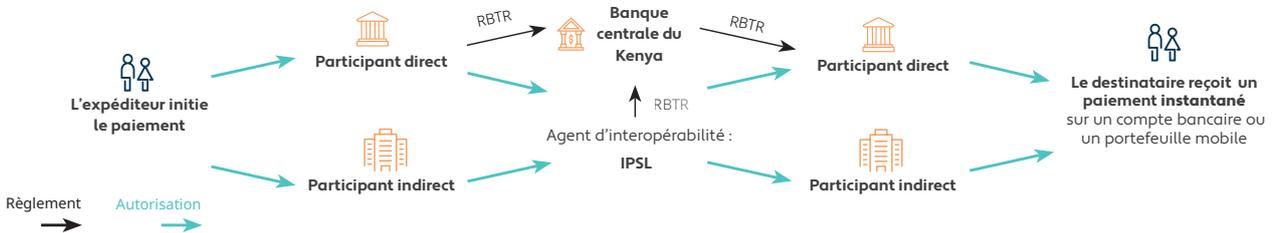


**PARTICIPANTS**

- + de 37**
- 1 banque centrale (direct)
- 31 banques (direct)
- + de 5 BMF, PSP, OAM, technologies financières, COOPEC (indirect)

Le TCCA relatif aux volumes et aux valeurs s'est élevé entre 2019 et 2021 à respectivement 15 % et 29 %.

**FLUX DE TRANSACTION**



## TRANSACTIONS CLEARED ON AN IMMEDIATE BASIS (TCIB) | SADC

Collaboration multipays en faveur de l'inclusion

Mis en place en 2021

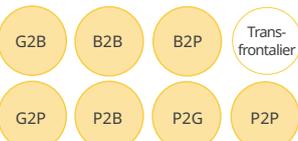
**Proposition de valeur**

**Pour les fournisseurs :** Améliore le processus de paiement transfrontalier, normalise les exigences de conformité et élimine la nécessité de sceller de complexes accords bilatéraux.

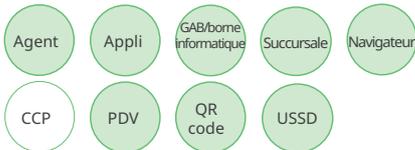
**Classement d'inclusivité**

**Non classé,** mais très prometteur. Bénéficie d'une gouvernance inclusive, mais ne propose pas de service de paiement P2B.

**CAS D'UTILISATION**



**CANAUX**

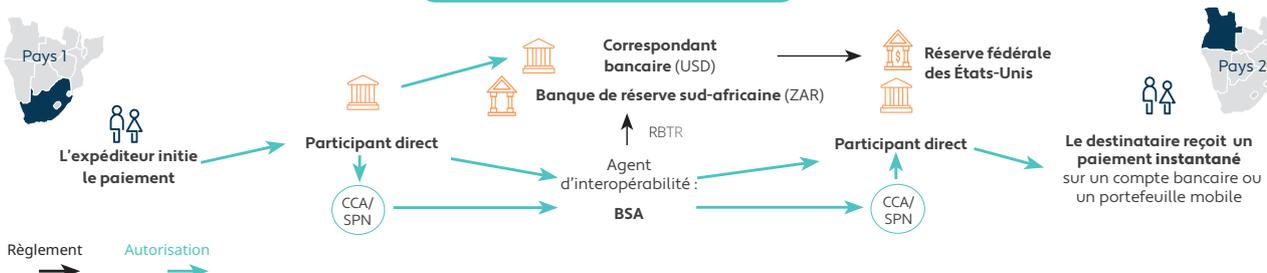


**PARTICIPANTS**

- 14**
- 1 banque
- 1 PSP
- 12 pays membres

Pas encore de valeurs ou de volumes disponibles en raison du caractère récent, mais un important réservoir participants à intégrer.

**FLUX DE TRANSACTION**



# Table des matières



---

1

État des lieux des SPI  
en Afrique

2

Quel est le degré  
d'inclusivité des SPI  
en Afrique ?

3

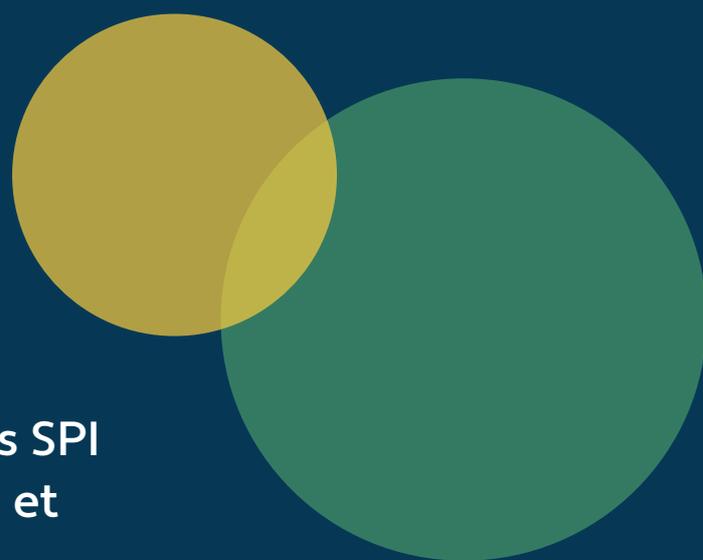
Évolution du comportement  
des clients en matière de  
paiement numérique

4

Extraits d'études  
de cas

5

Améliorer l'inclusivité des SPI  
en Afrique : opportunités et  
perspectives d'avenir



# Leviers d'inclusivité : l'adoption d'une approche multipartite peut garantir la prise en compte des besoins des utilisateurs finaux lors de la conception et de la mise en œuvre des SPI

## Proposition de valeur



Pour compenser la faible proposition de valeur offerte aux acteurs importants, il est possible de...

- Formuler une **vision à long et à court terme** afin de démontrer la proposition de valeur du marché et de l'écosystème pour les participants, tout en suscitant l'adhésion au mécanisme en consultant et en impliquant systématiquement des FSFN.
- Tenir compte des cas d'utilisation et des canaux préférés de la majorité des consommateurs dans le but de développer des **solutions à faible coût** et de répondre aux besoins des utilisateurs qui ne possèdent pas de smartphone.

## Facteurs de coûts



Afin de maintenir les coûts transactionnels par unité au plus bas niveau possible, il est possible d'...

- Évaluer **l'infrastructure de paiement en place dans la perspective de l'intégrer** ou d'assurer l'interopérabilité entre les systèmes, en particulier dans les pays à faible population.
- Analyser les contextes de marché afin d'évaluer l'intégration appropriée des **cas d'utilisation** en fonction des besoins des utilisateurs finaux.
- Évaluer le marché afin de déterminer les **normes de messagerie optimales**. En cas d'adoption de la norme ISO 20022, envisager l'utilisation d'un service de traduction.

## Obstacles réglementaires



Pour s'assurer que les obstacles réglementaires n'étouffent pas la concurrence et l'innovation, il est possible de...

- Garantir la mise en place d'une **gouvernance en faveur des pauvres** : tous les participants peuvent contribuer aux règles et aux décisions du mécanisme de manière égale.
- Promouvoir entre les participants la consolidation d'une approche du **devoir de vigilance vis-à-vis de la clientèle fondée sur les risques** au niveau local, et organiser des tables rondes au niveau régional en vue de **l'harmoniser**.
- Améliorer la **compréhension** des utilisateurs vis-à-vis de la procédure d'accès aux **mécanismes de recours** et veiller à ce qu'ils ne soient pas contraints de s'acquitter de frais supplémentaires en cas de litige.

## Menaces de cybercriminalité



Pour atténuer les menaces potentielles de cybersécurité, il est possible d'...

- Adopter des **mesures de protection des consommateurs** pour lutter contre les arnaques numériques ou les **cybercrimes** et intégrer des mécanismes de protection contre la fraude en temps réel.
- Utiliser des outils supplémentaires tels que les reçus de transaction pour en **indiquer le statut aux consommateurs**.

# À mesure que les technologies et les besoins des utilisateurs évoluent, plusieurs tendances au niveau des mécanismes, du marché et des utilisateurs finaux s'apprêtent à redéfinir l'écosystème des SPI



## AU NIVEAU DU MÉCANISME



Utilisation de logiciels libres



Adoption de la norme de messagerie ISO 20022



Émergence des transactions de crédit d'origine (OCT) pour permettre aux utilisateurs finaux de transférer de l'argent sur la carte d'un destinataire



Encourager la prise en charge des paiements numériques par les commerçants en intégrant les cas d'utilisation P2B et en diminuant les frais afférents



Transition vers les API ouvertes et l'informatique en nuage



Implication des participants des SPI dans la conception des mécanismes



Intensification des déploiements 3G, 4G et 5G



Entrée sur le marché de technologies telles que les plateformes de réseaux sociaux



## AU NIVEAU DU MARCHÉ



Utilisation des données par le biais de l'exploration des données



Préférence pour les technologies de paiement qui favorisent la commodité, comme les QR codes et les services RTP



Augmentation des risques de fraude signalée par les participants et les utilisateurs finaux des SPI



## AU NIVEAU DE L'UTILISATEUR FINAL



Adoption croissante des smartphones



Les préoccupations croissantes des consommateurs en matière de sécurité soulignent l'importance de la protection des consommateurs



**Exploration naissante, mais étendue de la MNBC de détail.** Le Nigéria a déjà lancé son système eNaira, et le Ghana s'apprête à lancer la version pilote de son système e-Cedi. Quinze (15) autres pays africains envisagent d'adopter la MNBC de détail afin de renforcer ou de compléter les SPI, avec pour objectifs à plus long terme d'en améliorer l'adoption et l'inclusivité.

# Afin de combler les lacunes en matière d'inclusivité, les diverses parties prenantes de l'écosystème doivent concevoir ensemble des SPI qui répondent aux besoins des utilisateurs finaux



## IMPLICATIONS EN MATIÈRE DE FONCTIONNALITÉ

Au moyen de scénarios pertinents de développement des SPI, il est possible de déterminer quand déployer différents cas d'utilisation de manière appropriée.

L'intégration du plus grand nombre de canaux et d'instruments possible contribue à en améliorer l'utilité pour les utilisateurs finaux.



## IMPLICATIONS EN MATIÈRE DE GOUVERNANCE

Lorsque les parties prenantes apprennent qu'un chef de file du secteur a mis au point un plan visionnaire, il est probable qu'elles suivent son initiative.

Le fait d'offrir à tous les participants les mêmes chances de contribuer aux règles du mécanisme peut garantir la mise en place d'une gouvernance en faveur des pauvres.

En tant que bien public, le système peut être protégé par une structure de propriété adéquate et un organisme de réglementation.



## IMPLICATIONS EN MATIÈRE D'INFRASTRUCTURE

Pour être durable, ce système doit être adapté à grande échelle ; à ce jour, toutefois, la valeur totale des transactions effectuées par les SPI demeure faible par rapport au RNB.

**Solution potentielle ?** L'exploitation ou le démantèlement approprié d'infrastructures sous-utilisées peut contribuer à maintenir les coûts de transaction unitaires à bas niveau.



### Opportunité pour les acteurs du secteur privé avec les efforts conjoints du secteur public :

En mettant à niveau et en améliorant l'infrastructure des réseaux mobiles et en réduisant les coûts de connexion mobile, il est possible de favoriser l'adoption de téléphones mobiles performants dans les zones mal desservies et ainsi permettre aux utilisateurs finaux d'accéder aux SPI disponibles.

### Valeurs des transactions



4 SPI

présentent des valeurs de transaction supérieures à 75 % du RNB\*.



10 SPI

présentent des valeurs de transaction inférieures ou égales à 10 % du RNB.

\*NIP (Nigéria), GIP/Ghana MMI, argent mobile ougandais et argent mobile kényan

# AfricaNenda invite les parties prenantes et les partenaires à favoriser la mise en place de SPI totalement inclusifs en Afrique

**Les bases sont posées :** les paiements instantanés sont désormais solidement ancrés sur le continent africain et les SPI ont déployé des efforts considérables pour étendre leur accès aux utilisateurs à faibles revenus.

**Il convient néanmoins de poursuivre ces efforts :** afin de véritablement transformer la manière dont les citoyens et les MPME en Afrique effectuent des transactions pour répondre à leurs besoins quotidiens, des mesures volontaires doivent être prises en vue d'améliorer l'inclusivité de l'écosystème des SPI.

## POUR ATTEINDRE UNE MEILLEURE INCLUSIVITÉ, IL FAUT :



**Une fonctionnalité inclusive** qui ouvre la voie à un écosystème numérique dont la proposition de valeur tient compte de l'ensemble des cas d'utilisation des clients

**Une gouvernance inclusive** qui garantit un accès équitable à l'ensemble des fournisseurs de services financiers numériques et une contribution égale à la prise de décision



**AfricaNenda**  
ACCÉLÉRER LES SYSTÈMES DE PAIEMENT INCLUSIFS

### Appel à l'action :

Plus les SPI partageront leurs données et leurs expériences concernant leurs progrès et leurs performances, plus les apprentissages seront nombreux et profiteront aux communautés.

### AfricaNenda - un partenaire de confiance pour les parties prenantes du continent

AfricaNenda s'engage à atteindre l'objectif commun de rendre les paiements numériques instantanés plus accessibles et utiles à tous. AfricaNenda reconnaît le rôle et les contributions d'autres partenaires de développement dans la poursuite de cette mission.

À paraître : RAPPORT 2023



## AfricaNenda

13<sup>th</sup> Floor, Delta Corner Tower 2  
Chiromo Road, Westlands  
PO Box 13796-00800  
Nairobi, Kenya

 [www.africanenda.org](http://www.africanenda.org)

 [info@africanenda.org](mailto:info@africanenda.org)

  [@africanenda](https://www.linkedin.com/company/africanenda)

Octobre 2022

© 2022 - Tous droits réservés - AfricaNenda