



SECRETARIAT GENERAL

Section suivi des politiques économiques et de l'inclusion financière

**TERMES DE REFERENCES DE LA PREMIERE EDITION DES JOURNEES SCIENTIFIQUES
DU COMITE NATIONAL ECONOMIQUE ET FINANCIER SUR L'ECONOMIQUE NUMERIQUE**

YAOUNDE LES 06 ET 07 JUIN 2024

**« Transformations du Système Financier par les Innovations Digitales :
Enjeux et Perspectives pour le Cameroun »**

Juin 2024, Hôtel Mont Febe – Yaoundé

1. Contexte et justification

L'essor et le développement rapide des technologies digitales (TD) durant les deux dernières décennies ont contribué significativement à la création de richesses et à l'amélioration du bien-être des populations. La Banque Mondiale¹ estime que l'économie digitale contribue à près de 20% du PIB mondial. Selon les projections, cette part devrait dépasser les 25% dans moins de 7 ans. Cependant, cette contribution reste inégale. En effet, les pays en développement ne semblent pas bénéficier pleinement des multiples opportunités qu'offrent les innovations digitales. Leur retard s'explique par l'insuffisance qualitative et quantitative des infrastructures et du capital humain. Au Cameroun par exemple, selon le MINPOSTEL, la contribution de l'économie digitale au PIB dépasse de peu 5%.

En fait, la contribution du digital à la création de richesse repose pour l'essentiel sur les transformations induites par les innovations dans divers secteurs de l'économie. Le secteur financier camerounais, en plus de compter parmi les plus impactés par les innovations digitales, demeure celui où les besoins se font le plus ressentir. En effet, le faible niveau d'inclusion financière constitue l'un des principaux défis à relever. Le diagnostic sur l'économie digitale au Cameroun, effectué par la Banque Mondiale¹ indique que 35% d'adultes possèdent un compte dans une institution financière, contre une moyenne de 43% en Afrique Sub-saharienne (ASS). De même, seuls 11% d'adultes environ ont accès au service d'épargne dans des institutions financières formelles, contre 27% en ASS. Dans un tel contexte, s'inspirant des expériences enregistrées dans d'autres pays, la transformation du système financier camerounais par les innovations digitales représente une opportunité pour favoriser l'inclusion financière et promouvoir une croissance économique inclusive.

Bien qu'on puisse considérer le rythme lent par rapport à son propre potentiel et à l'évolution observée dans d'autres pays, le système financier camerounais s'est transformé progressivement grâce à l'utilisation des innovations digitales et notamment des technologies de paiement. L'une des plus inclusives est le Mobile Money qui offre la possibilité aux populations, particulièrement non bancarisées l'accès à divers services tels que les micro crédits, les micro assurances, les paiements en ligne et les transferts d'argent. Mais seulement près de 20% de la population y a accès¹. De même, l'émergence de plateformes de crowdfunding permet de contourner les contraintes de crédit associées au recours de la finance traditionnelle, grâce à leur caractère participatif, et au gain de temps qu'elles permettent. Par exemple, en 2018, cette innovation avait permis de financer plus de 4421 projets pour une valeur cumulée de plus d'un milliard de FCFA (MINFI). Ces statistiques qui placent le Cameroun au 18^{ème} rang très en deçà des principales places de crowdfunding en Afrique, ont toutefois le mérite de montrer leur potentiel de financement.

¹ Rapport 2020 de la Banque Mondiale sur l'appréciation de l'économie digitale au Cameroun.

Plus récemment, certaines technologies comme l'Intelligence Artificielle (IA) et l'Open-Banking (OB) sont régulièrement utilisées. Pour ce qui concerne l'IA, certaines banques installées au Cameroun y ont déjà recours et l'intègrent pleinement dans leur stratégie marketing. C'est le cas notamment des chatbots alimentés par l'IA pour répondre automatiquement aux requêtes des clients. S'agissant de l'OB, sa mise en œuvre facilite l'intégration de solutions tierces aux services financiers traditionnels. Ainsi, des fintechs locales utilisent les API (Application Programming Interface) mises à disposition par les banques pour créer des solutions innovantes, comme des agrégateurs de comptes. Le développement de ces Fintech devrait permettre de toucher davantage de personnes exclues de la finance formelle et leur donner l'opportunité de payer, épargner, emprunter, et investir *via* des canaux digitaux qui sont aujourd'hui le principal moteur de l'inclusion financière mais qui posent des défis en terme de cybersécurité.

Si les innovations digitales se présentent comme une opportunité pour un système financier plus inclusif, il convient de souligner qu'elles s'accompagnent néanmoins d'un certain nombre de menaces. La principale menace est celle de l'insécurité associée à leur utilisation. Les data étant aujourd'hui une mine d'or expose les clients à de nombreux risques. Les institutions financières et même les agents non financiers font régulièrement l'objet d'attaque de la part des hackers soit généralement pour le vol de données personnelles soit pour des fraudes financières. Une autre menace, non des moindres est celle de l'instabilité financière. En effet, la généralisation de l'utilisation des innovations digitales dans le secteur financier encourage les comportements spéculatifs qui sont susceptibles d'emballer les marchés et déboucher sur de l'instabilité, voire des crises financières. Les dangers induits par ces innovations rendent alors nécessaires l'évolution et l'adaptation de la réglementation pour encadrer les activités du système financier camerounais.

Au total, malgré des progrès observés ces dernières années, une part importante de la population camerounaise est toujours exclue financièrement, posant l'approfondissement du système financier comme une urgence. Les innovations digitales étant l'un des moyens pour y parvenir. Au regard de leur potentiel, ces innovations, apparaissent comme des véritables catalyseurs de cette transformation. Pour en bénéficier au mieux, la définition d'un cadre réglementaire adéquat est nécessaire.

2. Objectif de la Journée Scientifique

Cette journée scientifique réunira des experts, chercheurs et professionnels des secteurs financier, juridique et technologique pour analyser en profondeur les impacts des innovations digitales sur le système financier camerounais en insistant sur l'IA et l'OB. Ainsi, les discussions seront organisées en ateliers distincts pour examiner en profondeur le rôle de l'IA, de l'OB, pour présenter leur capacité transformatrice de l'écosystème financier, identifier les risques et anticiper sur un cadre réglementaire approprié, afin de garantir l'inclusion financière.

Atelier 1 : Rôle des technologies de paiement dans l'amélioration de la productivité globale des facteurs de production

Objectif : Évaluer l'impact des technologies de paiement sur l'infrastructure technique du système financier et l'accélération de la productivité globale des facteurs de production, tout en identifiant les questions d'ordre réglementaire.

Sujets de Discussion :

1. **Présentation de l'évolution des technologies de paiement dans les pays développés et cadre infrastructurel adéquat pour le Cameroun**
2. **Impact des technologies de paiement sur l'infrastructure du système financier ;**
 - Présenter les concepts clés sur les technologies de paiement et montrer comment ces dernières contribuent à la transformation et à l'optimisation de l'infrastructure du secteur financier.

- 3. Impact de technologie de paiement sur l'accélération de la productivité globale des facteurs de production**
 - montrer comment les technologies de paiement contribuent à réduction des délais des règlements des transactions financières, de leurs coûts, au renforcement de la confiance entre les opérateurs économiques et in fine, à l'amélioration de la productivité des facteurs de production
- 4. Expérience et Questions Réglementaires**
 - Identifier les défis et les solutions pour améliorer la contribution des technologies de paiement à l'approfondissement du système financier et à la productivité des facteurs de production.
 - Effectuer une analyse comparative des expériences entre le Nigéria, la Côte d'Ivoire et le Cameroun.
- 5. Ecosystème de l'innovation pour les start-ups de la Fintech et digitalisation des services financiers pour les PME au Cameroun**
 - Echanger sur l'environnement des startups de la fintech au Cameroun, et notamment, sur les exemples de réussite, les facteurs de succès de ces startups, les opportunités non exploitées, les défis à surmonter, et les politiques publiques à implémenter afin d'attirer les investisseurs internationaux dans le secteur technologique du Cameroun ;
 - Passer en revue les services financiers digitaux destinés aux PME au Cameroun, notamment les moyens de paiement offerts, et les autres facilités telles que l'accès au crédit, le commerce en ligne et autres.
- 6. Gains de productivité au moyen de technologie de paiement**
 - Experience des pays de l'OCDE

Atelier 2 : Règlementation et gestion des risques et des pratiques financières trompeuses

Objectif : Analyser les risques émergents associés à l'utilisation des services financiers digitaux au Cameroun, leur impact sur l'inclusion financière et la protection des consommateurs, et passer en revue les mesures permettant de mieux protéger les consommateurs à court et moyen terme.

Sujets de Discussion :

- 1. Digitalisation des services financiers et cyber sécurité**
 - Présenter les risques émergents associés à l'utilisation des services financiers digitaux ;
- 2. Risques émergents et protection des consommateurs**
 - Comment les risques émergents associés aux services financiers digitaux impactent-ils le système financier et la protection des consommateurs de services financiers ;
- 3. Réponses réglementaires**
 - comment les régulateurs peuvent-ils capitaliser l'utilisation des bases de données disponibles grâce à la digitalisation, afin de mettre en place des systèmes d'alerte précoces, ou encore, créer des systèmes (regtech/suptech) permettant de mieux exploiter les données.
- 4. Partage d'expérience sur la cyber sécurité**
 - Quelles leçons tirer des études et des meilleures pratiques à travers le monde ?
- 5. Protection des données à caractère personnel**
 - Quelles sont les principes de la protection des données à caractère personnel ?

Atelier 3 : Risques et opportunités présentés par l'intelligence artificielle dans le secteur financier : Considérations pour le Cameroun

Objectif : Évaluer l'impact potentiel et réel de l'IA sur le système financier camerounais en termes d'inclusion financière, d'approfondissement du système financier, d'expérience à la fois du consommateur et des institutions dans le contexte camerounais, tout en identifiant les questions d'ordre réglementaires.

Sujets de Discussion :

- 1. IA : Présentation et applications potentielles dans le secteur financier**
 - Présenter succincte des concepts clés de l'IA et de ses applications potentielles dans le secteur financier.
- 2. Inclusion Financière et Approfondissement du Système Financier**
 - Analyser les effets de l'IA sur l'inclusion financière
 - Evaluer la contribution de l'IA à la création de produits et services financiers adaptés aux besoins individuels
- 3. Expérience et Questions Réglementaires**
 - Evaluer l'effet amélioratif de l'IA sur les consommateurs et les institutions par la proposition des solutions financières personnalisées
 - Identifier les défis et les solutions pour garantir la sécurité et la confidentialité des données dans un environnement financier alimenté par l'IA
- 4. Perspectives de l'IA pour le développement du système financier Cameroun**
 - Quels sont les reformes qui peuvent être faites rendre le système financier plus efficace et plus efficient ?
- 5. Ethique et IA dans le secteur financier**
 - Comment les établissements de crédit respectent-ils l'éthique dans leurs usages de l'IA.

Atelier 4 : Open-banking : perspectives pour le système financier camerounais

Objectif : Analyser les opportunités qu'offre l'OB sur l'inclusion financière, l'approfondissement du système financier, l'expérience des consommateurs et institutions dans le contexte camerounais, tout en identifiant les questions d'ordre réglementaires.

Sujets de Discussion :

- 1. Open-Banking : Présentation et opportunités dans le système financier**
 - Comprendre les fondements de l'OB et son potentiel de transformation dans le secteur financier.
- 2. Inclusion Financière et Approfondissement du Système Financier**
 - Exploiter les opportunités de l'OB peut-il améliorer l'accès aux services financiers pour les populations sous-bancarisées
 - Explorer les opportunités de l'OB dans la production, le développement de produits et services financiers adaptés
- 3. Expérience et Questions Réglementaires**
 - Proposer les opportunités dans ma fourniture des solutions adaptées qu'offrent l'OB pour améliorer l'expérience des consommateurs
 - Identifier les défis et les solutions pour garantir la sécurité et la confidentialité des données dans un environnement d'OB.
- 4. Open banking et amélioration de l'expérience client des banques**
 - Comment l'Open banking peut-elle contribuer à améliorer la satisfaction des besoins des clients et aller au-delà des leurs attentes ?

Atelier 5 : Réformes récentes, genre, fracture numérique et inclusion financière

Objectif : Évaluer l'impact de la nouvelle Stratégie Nationale de Finance Inclusive (SNFI) du Cameroun sur la digitalisation du secteur financier, l'accessibilité aux services financiers digitaux en fonction du genre, et l'inclusion financière des femmes.

Sujets de discussion :

- 1. Impact de la nouvelle SNFI sur la digitalisation des services financiers et l'inclusion financière des femmes**
 - présenter les grandes lignes de la SNFI, les mesures prévues pour accélérer la digitalisation des services financiers et l'inclusion financière des femmes ;
 - évaluer les contraintes liées à la culture financière/numérique et les lacunes de la SNFI en ce qui concerne les segments de marchés spécifiques, notamment les zones rurales ou les services financiers digitaux destinés aux femmes ;
- 2. Partages d'expériences sur les meilleurs pratiques en matière d'inclusion financière numérique des femmes**
 - Passer en revue les opportunités pour inclure de manière significative les femmes dans l'économie numérique en général ;
 - présenter la situation de l'inclusion financière numérique des femmes à travers le monde et au Cameroun ;
 - échanger sur les meilleures pratiques dans la conception des services financiers digitaux destinés aux femmes ;
 - identifier les contraintes et les mesures à prendre, notamment en matière d'investissement dans les infrastructures et d'innovation, afin de soutenir l'expansion de l'inclusion financière vers les populations encore mal desservies, notamment les femmes.
- 3. Contraintes liées à la culture financière et digitale**
 - Analyser les barrières sociales, économiques ou culturelles qui limitent l'accès et la familiarisation aux services financiers digitaux
 - Evaluer les efforts fournis par le Gouvernement en matière d'infrastructures permettant de soutenir l'expansion de l'inclusion financière vers les populations mal desservies
- 4. Réponses réglementaires**
 - Présenter les actions que le Gouvernement pourrait mener pour accélérer digitalisation des services financiers et pour réduire la fracture numérique entre les sexes.
- 5. Impact de la digitalisation sur le déploiement de la SNFI**
 - Comment la digitalisation peut contribuer à une meilleure implémentation de la SNFI ?

Méthodologie

- La journée débutera par une conférence inaugurale de 20 minutes
- Chaque atelier débutera par une présentation introductive de 15 minutes.
- Les intervenants partageront leurs connaissances et expériences (15 minutes par intervenant).
- Les discussions seront suivies de sessions de questions-réponses (60 minutes).

Public Cible

- Professionnels du Secteur Financier
- Startups dans la fintech
- Étudiants en Finance et Technologies
- Chercheurs et Universitaires
- Régulateurs et Autorités Gouvernementales

Résultats Attendus

- Une analyse approfondie de l'impact des innovations digitales sur l'inclusion financière, la protection des données, l'approfondissement du système financier et l'expérience du consommateur au Cameroun.
- Identification de recommandations clés pour guider les politiques et les pratiques du secteur financier.

Conditions de participation

- La participation à la journée scientifique est conditionnée par un enregistrement préalable.

Documentation

Un rapport synthétisant les discussions et les recommandations sera produit et distribué aux participants et aux parties prenantes.

Responsable de la Coordination

La coordination de l'organisation de la journée est assurée par le Secrétariat Général CNEF