



LES JOURNEES SCIENTIFIQUES DE LA BEAC
« TRANSFORMATIONS DU SYSTEME FINANCIER PAR LES
INNOVATIONS DIGITALES :
ENJEUX ET PERSPECTIVES POUR LE CAMEROUN »

ROLE DES TECHNOLOGIES DE PAIEMENT
EXPERIENCE ET QUESTIONS REGLEMENTAIRES

Présenté par Professeur Birame GUEYE
Yaoundé, 6 juin 2024



PLAN

- **INTRODUCTION**
- **TRANSFORMATION DIGITALE**
- **TECHNOLOGIES DE PAIEMENT MOBILE**
- **RÉGLEMENTATION ET CADRE LÉGAL**
- **BENCHMARKING** (COTE D'IVOIRE, CAMEROUN, NIGERIA)

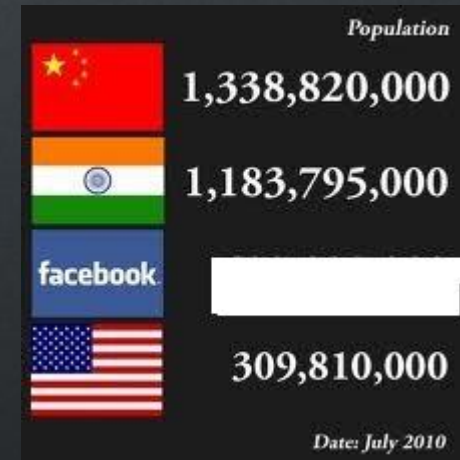
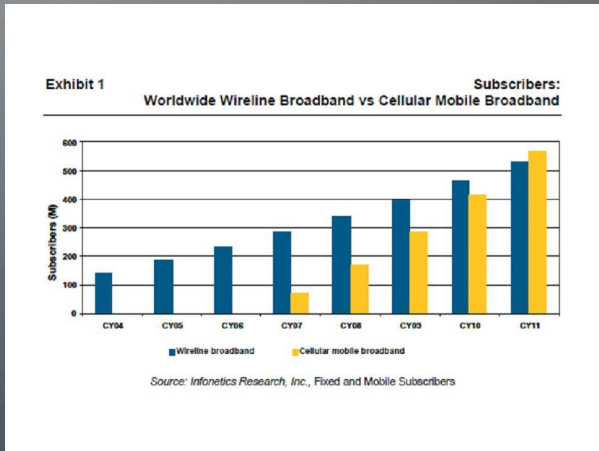
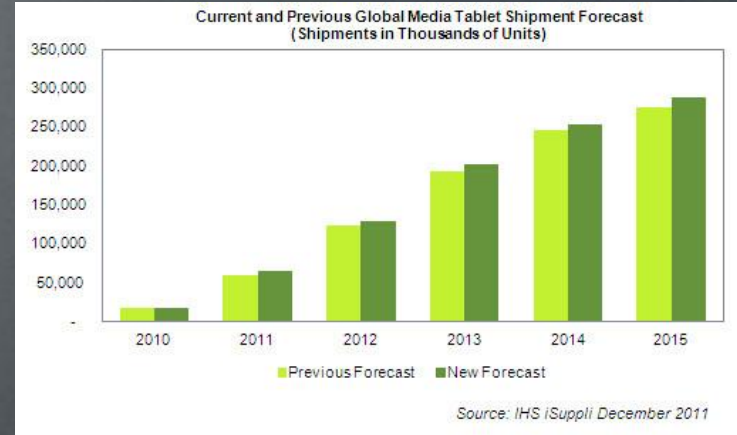
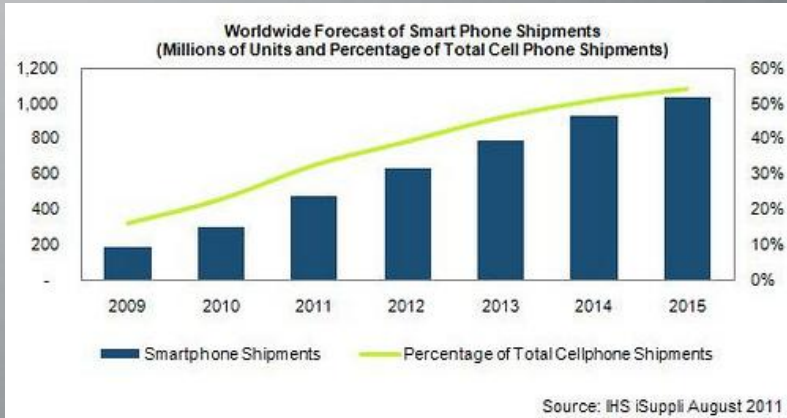


Mutations phénoménales

Shenzhen



Le changement de paradigme



29 Juin 2007: Sortie iPhone

RGPD





Une Nouvelle niche: Le Paiement

Réduction du time to market ---- Open banking ---- "Centré client"

TRANSFORMING HOW PEOPLE TRANSACT

RECEIVING PAYMENTS

- Salary
- Remittance
- Government subsidy

MAKING PAYMENTS

- Utility bill
- School fee
- Convenience store

- Bank 1
- Payment provider
- Telecom

- Fintech
- Retailer
- Bank 2

Digital payments network





Modernisation du secteur

① Solutions d'encaissement

Exemples : Solution d'encaissement de paiement sur des sites de e-commerce, acceptation de moyens de paiement alternatif (p.ex. GyroPay, iDeal, etc.), mise à disposition de terminaux de paiement (TPE, mPOS etc.), gestion de prélèvements, solution destinée aux places de marché et site de *crowdfunding*, pffre de credit avec encaissement des paiements en ligne de type "Buy Now Pay Later" (BNPL), etc.

② Gestion de compte en ligne

Exemples : compte de paiement en ligne à destination de PME, mise à disposition de cartes pour gérer les frais professionnels, compte de paiement en ligne pour les particuliers avec mise à disposition de moyens de paiement

④ Open banking

Ex : agrégation de compte en marque blanche auprès d'entreprises commerciales (p.ex. comptabilité, programme fidélité etc.) ou auprès d'entreprises du secteur financier (p.ex. outil de scoring), application à destination de particuliers pour visualiser les comptes, initiation de paiement sur les sites de e-commerce etc.

⑤ Solutions spécialisées

Exemples : solution de gestion de paie pour les entreprises, correspondance bancaire pour des dépôts sur des comptes étrangers, tiers-payants etc.

③ Solutions de marque blanche

Solution permettant à des entreprises d'utiliser les solutions de paiement de l'établissement pour développer leurs propres offres de services à leurs clients



Moteur de l'inclusion financière



**How Do
Mobile
Payments
Work?**



Mobile Wallet



Browser-based



In-app



QR Code



Payment Link

Rise of Mobile Payments

-  **1998** PayPal is launched
-  **2004** Alipay launched in China
-  **2005** Tenpay introduced in China
-  **2007** Launch of the first iPhone
-  **2011** Google introduces its digital wallet
-  **2012** Apple launches Apple Wallet
-  **2014** Apple Pay is released
-  **2015** Android Pay (later Google Pay) is released
-  **2016** Mobile traffic surpasses desktop traffic
-  **2022** Digital wallets become dominant payment method
-  **2023** There are 6.92 billion smartphone users globally



- DSP1 entrée en vigueur en Europe en 2009, un tournant significatif dans **l'homogénéisation des méthodes de paiement** en Europe, notamment les **virements SEPA** et les **prélèvements SEPA**.
- DSP2 a permis **l'émergence de nouveaux acteurs** dans le secteur des services financiers.



BENCHMARKING

- **Inclusion Financière**
- **Infrastructure technologique**
- **Sécurité et Confiance**
- **Interopérabilité**
- **Réglementation et cadre légal**
- **Coût d'adoption**
- **Education**

Infrastructure Technologique

Connectivité : Une infrastructure internet relativement développée avec une large couverture mobile. Le pays compte un nombre croissant d'utilisateurs d'internet mobile, facilitant l'accès aux services de paiement en ligne.

Plateformes de Paiement : Les plateformes de paiement comme Paystack, Flutterwave et Paga sont populaires, offrant des services de paiement intégrés pour les entreprises et les consommateurs.

Inclusion Financière

Bancarisation : Malgré des progrès, une partie significative de la population reste non bancarisée.

Services Mobiles : L'usage des portefeuilles électroniques et des services de paiement mobile est en expansion, aidé par des initiatives comme la finance mobile (m-banking).

Infrastructure Technologique

Connectivité : dispose d'une infrastructure internet en développement avec une couverture mobile croissante.

Plateformes de Paiement : Des services tels qu'Orange Money, MTN Mobile Money, et des fintechs locales jouent un rôle clé dans les paiements en ligne.

Inclusion Financière

Bancarisation : Une partie significative de la population est non bancarisée, mais l'adoption des services de paiement mobile est en croissance.

Services Mobiles : Les services de paiement mobile sont très populaires et largement utilisés pour les transactions quotidiennes.

Règlementation et cadre légal

Régulateur et Politique : La BCEAO supervise les services de paiement et ses politiques soutiennent l'expansion des paiements électroniques et la sécurité des transactions.

Infrastructure Technologique

Connectivité : Le Cameroun a une infrastructure internet moins développée comparée au Nigeria et à la Côte d'Ivoire, mais elle est en expansion.

Plateformes de Paiement : Des services comme MTN Mobile Money et Orange Money sont couramment utilisés.

Inclusion Financière

Bancarisation : Une partie significative de la population est non bancarisée, mais l'adoption des services de paiement mobile est en croissance.

Services Mobiles : Les paiements mobiles sont largement adoptés pour les transactions quotidiennes et les transferts d'argent.

Règlementation et cadre légal

Régulateur et Politique : La COBAC et la BEAC supervisent les paiements en ligne. Des politiques régionales et nationales visent à promouvoir l'inclusion financière et la sécurité des paiements en ligne.



Questions & Réponses