Mbaiodjibey Ndadoum Éric

LEDIT OUVRAGE EST EN VENTE

MOBILE MONEY EN AFRIQUE

SON RÔLE POUR L'INCLUSION FINANCIÈRE AU TCHAD

CLIQUEZ MOI POUR LE PAYER



CLIQUEZ MOI POUR LE PAYER

Préface de Bedoumra Kordjé

L'Harmattan

Mbaiodjbey Ndadoum Eric

MOBILE MONEY EN AFRIQUE :

Son rôle pour l'inclusion financière au Tchad

LEDIT OUVRAGE EST EN VENTE

Préface de Bedoumra Kordjé

CLIQUEZ MOI POUR LE PAYER
CLIQUEZ MOI POUR LE PAYER

L'Harmattan

LEDIT OUVRAGE EST EN

INTRODUCTION

Pendant ces dernières années, le développement économique de l'Afrique s'est accéléré, impulsant ainsi au continent une nouvelle dynamique de croissance. Parmi les mutations les plus spectaculaires observées, le secteur bancaire est l'un de ceux qui ont connu les plus importantes transformations : l'ère de la bancarisation. Paradoxalement, la majeure partie des africains ne possède toujours pas de comptes bancaires classiques. Les paiements en espèces sont jusqu'à maintenant les plus utilisés et de plus en plus risqués et cela favorise davantage le faible accès aux secteurs financiers formels. Face à ce faible niveau d'inclusion financière, un nouveau mode de paiement a vu le jour pour les oubliés du système bancaire : le « mobile money » ou « l'argent mobile ». Selon l'article 1er de la directive du Conseil Européen du 27 octobre 2000, le mobile money est défini comme « une valeur monétaire représentant une créance sur l'émetteur qui est stockée sur un support électronique émise contre la remise de fond d'un montant dont la valeur n'est pas inférieure à la valeur monétaire émise, acceptée comme moyen de paiement par des entreprises autres que l'émetteur ».

Plusieurs autres institutions donnent des définitions en fonction de leurs statuts, comme la Banque des Règlements Internationaux (BRI) qui définit le mobile money comme « une valeur stockée ou un produit prépayé dans lequel un enregistrement de la valeur disponible pour le consommateur par une utilisation ultérieure est stockée sur un support électronique que possède le consommateur ».

Celle qui semble la plus simple et la plus compréhensive est : un moyen de paiement mobile qui permet d'effectuer des opérations

LEDIT OUVRAGE EST EN VENTE////// CLIQUEZ MOI POUR LE PAYER/CLIQUEZ MOI POUR LE PAYER
LEDIT OUVRAGE EST EN VENTE////// CLIQUEZ MOI POUR LE PAYER/CLIQUEZ MOI POUR LE PAYER
LEDIT OUVRAGE EST EN VENTECLIQUEZ MOI

Chapitre 1

1. Les raisons de l'émergence du mobile money en Afrique et les types d'opérations

LEDIT OUVRAGE EST EN VENTE///CLIQUEZ MOI POUR LE PAYER/CLIQUEZ MOI POUR LE PAYER LEDIT OUVRAGE EST EN VENTE///CLIQUEZ MOI POUR LE PAYER/CLIQUEZ MOI POUR LE PAYER LEDIT OUVRAGE EST EN VENTECLIQUEZ MOI

1.1. Les raisons de l'émergence du mobile money en Afrique

Le système de paiement, de retrait et d'envoi d'argent par téléphone mobile, connaît depuis quelques années, une expansion dans la plus part des pays africains.

4 raisons principales ont facilitée l'émergence du mobile money en Afrique.

1.1.1. Le faible taux de bancarisation

La réussite du mobile money tient au contexte économique particulier en Afrique. Malgré des croissances observées dans le secteur bancaire au cours des dix dernières années, le taux de pénétration bancaire du continent reste toujours extrêmement faible. Moins de 20% de la population possède un compte bancaire en Afrique [1]; En Afrique centrale seulement 14,6% de la population est bancarisée[2]. Au Tchad, la population bancarisée, malgré l'observation croissante des institutions bancaires ces dernières années reste faible, il est seulement de 7% de la population[3]. Pour des nombreux ménages encore tributaires des envois de fonds comme principale source de revenu, l'argent

---

[1] *Données enquête du cabinet Boston Consulting Group/BCG/ paiement mobile/ 2014*

[2] *Financial Afrik, «enquête sur l'inclusion financière en Zone CEMAC. Octobre 2019»*

[3] *Données cemac/www.cemacbusiness.com/2015/07/05cemfin-banques-deux-millions-du-nouveau-tout-banking-penetration-spells-big-potential*

mobile est venu apporter une véritable alternative aux paiements en espèce jusqu'alors incontournables avec la présence des nombreux agents et points d'échanges.

LEDIT OUVRAGE EST EN VENTECLIQUEZ MOI POUR LE PAYERCLIQUEZ MOI POUR LE PAYER

1.1.2. La simplicité de la technologie

Si de nombreux africains ne possèdent toujours pas de comptes bancaires classiques, il n'en est pas de même en ce qui concerne les téléphones mobiles en circulation. Le nombre d'abonnés mobiles en Afrique subsaharienne est en effet en constante progression avec 18% de croissance par an observée au cours des cinq dernières années (plus forte croissance au monde). Selon le dernier rapport de GSMA 2017, on observe même une croissance de 25% entre 2016 et 2018. Aujourd'hui, le taux de pénétration de la téléphonie mobile sur le continent est de 70%, avec certains pays ayant même des taux supérieurs à 100% à savoir le Gabon en tête avec 182,18%, la Libye avec 170,84%, l'Afrique du Sud avec 140,13% le Maroc avec 130%, le Ghana avec 103,12%, ou l'Algérie avec 100,87%. Au Tchad il est passé de 0,07% en 2000 pour s'établir à 38,75% en 2018[4].

LEDIT OUVRAGE EST EN VENTECLIQUEZ MOI POUR LE PAYERCLIQUEZ MOI POUR LE PAYER

C'est grâce à la simplicité technologique sur laquelle il est adossé que le mobile money à connu du succès. En effet, la grande majorité des services de mobile money en Afrique utilise l'USSD (Unstructured Supplementary Service Data) comme technologie. Ce protocole, comparable à celui utilisé pour l'envoi de SMS a pour principal avantage d'être compatible avec 99% des téléphones mobiles en circulation, notamment les plus bas de gamme que l'on retrouve en grand nombre sur le marché africain. L'USSD permet aux clients d'envoyer des instructions de paiement à leurs fournisseurs de service de monnaie électronique, qui en retour confirment à ces derniers l'exécution de la

LEDIT OUVRAGE EST EN VENTECLIQUEZ MOI POUR LE PAYERCLIQUEZ

[4] *CIA World Factbook,www.indexmundi.com/gr.asp*