

Policy Brief

N°04/IFDD/2024



UPI- Unified Payment Interface

une solution d'accélération des transactions financières au Cameroun

La révolution numérique est aujourd'hui une réalité dans tous les secteurs de l'économie. Le numérique modifie en profondeur les manières de produire, d'échanger et de consommer. Pour la plupart des entreprises, Internet est devenu un canal de communication et de vente incontournable. L'appropriation de l'économie digitale par les entreprises permet des innovations majeures à la fois sur les procédés (gains de productivité) et sur les produits (nouveaux marchés, nouveaux produits ou services). L'intelligence artificielle fait irruption et intrusion dans nos vies quotidiennes avec ou sans notre accord.

Selon le dernier rapport *e-Economy Africa 2020*¹ de Google et de la Société Financière Internationale (IFC) publié en 2020, l'économie numérique en Afrique pourrait représenter 5,2% du PIB du continent à l'horizon 2025, soit un peu plus de 180 milliards de dollars.

Plusieurs facteurs expliquent cette dynamique : le développement de l'accès à des connexions internet plus rapides et de meilleure qualité, l'essor de la population urbaine, le renforcement du vivier de compétences high-tech, un écosystème de start-up florissant et l'ambition du continent africain de créer le plus vaste marché au monde avec la Zone de libre-échange continentale africaine.

« Google et IFC ont élaboré ce rapport afin de mettre en lumière le rôle des start-ups numériques et d'autres moteurs de la croissance économique du continent. » Fintech, technologies médicales, médias et divertissement, commerce en ligne, mobilité électrique ou encore logistique numérique : les start-ups digitales africaines sont aux avant-postes de l'innovation dans des secteurs porteurs, contribuant ainsi à l'essor des activités liées à l'internet dans le PIB régional.

Ces analyses ont été actualisées par African Union Journal² qui estime à près de 300 milliards USD de PIB d'ici à 2025 grâce au numérique.

En Afrique, le commerce des services fournis par voie numérique connaît lui aussi une croissance rapide, même si la part du continent dans le commerce mondial reste modeste. Sur l'ensemble du continent, l'utilisation accrue des technologies numériques devrait faire augmenter les exportations de services numériques de 74 milliards de dollars EU entre 2023 et 2040, soit doubler la part mondiale de l'Afrique. Les services fournis par voie numérique offrent un moyen de surmonter certaines des difficultés auxquelles se heurte le commerce en Afrique, notamment l'infrastructure de transport obsolète et les obstacles relativement élevés au commerce des marchandises. Pour exploiter les avantages du commerce numérique, un écosystème favorable est nécessaire parmi les leviers on peut citer la connectivité, les compétences, les paiements électroniques →.

1 - Google et IFC, *e-Economy Africa 2020*

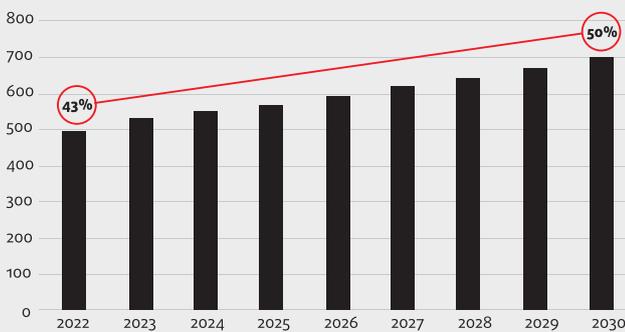
2 - <https://www.youtube.com/watch?v=1dIPzaageLQ>

Le nombre d'utilisateurs de plate-formes e-commerce en Afrique de 2017 à 2025 devrait passer de 138,9 millions en 2017 à près de 520 millions en 2025³. Une hausse de 140% de la fréquentation des plate-formes e-commerce sur le continent africain a été enregistrée de 2017 à 2021. Celle-ci devrait encore grimper de 34% entre 2022 et 2025.

Cette forte pénétration du marché de l'e-commerce en Afrique est due notamment à l'augmentation de la pénétration d'Internet sur le continent, la croissance de plateformes digitales répondant aux besoins spécifiques des consommateurs africains, le développement des paiements digitaux et des porte-monnaies mobiles, ainsi que l'essor d'une population jeune, urbaine, à l'aise avec les technologies mobiles.

Cette tendance se poursuivra au cours des six prochaines années, portant le nombre total d'abonnés à près de 700 millions à l'horizon 2030. Le Nigéria et l'Éthiopie représenteront près d'un tiers du nombre total d'abonnés en 2030. Le taux de pénétration de la téléphonie mobile en Afrique subsaharienne atteindra 50 % à l'horizon 2030, tout en restant nettement inférieur à la moyenne mondiale, qui devrait être de 73 % pour la même année.

Graphique 1 : Afrique subsaharienne : abonnements et pénétration de la téléphonie mobile (En millions d'habitants /pourcentage de la population)



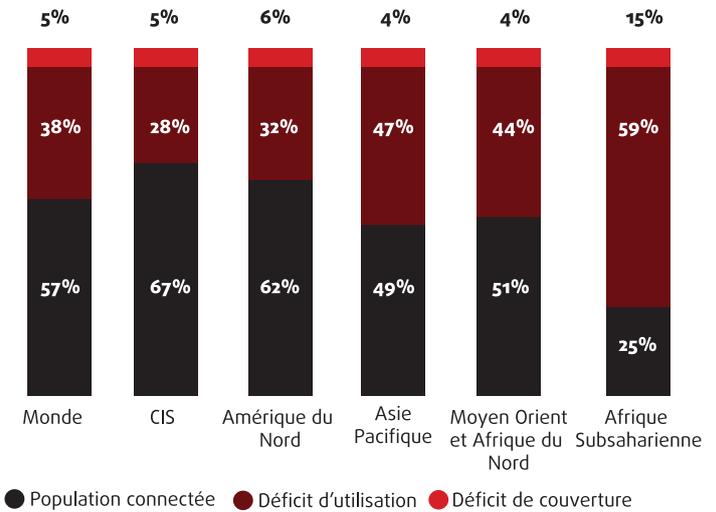
Source : GSMA Intelligence 2024.

En 2022, l'Afrique subsaharienne comptait près de 287 millions d'abonnés à l'internet mobile. Le déficit d'utilisation de l'internet mobile reste important dans la région, faisant ressortir l'impact des obstacles à l'adoption de l'internet mobile, notamment le manque d'accessibilité financière et le faible niveau de compétences numériques, faible couverture énergétique.

3 - Les données fournies à partir de 2022 sont des estimations. Les données fournies sont issues de l'étude de 33 pays africains que sont l'Afrique du Sud, le Botswana, le Burkina Faso, le Cap-Vert, le Cameroun, la République du Congo, la République démocratique du Congo, la Côte d'Ivoire, l'Égypte, l'Eswatini, le Gabon, le Ghana, la Guinée, la Guinée équatoriale, le Kenya, le Lesotho, Madagascar, le Malawi, le Mali, le Maroc, Maurice, la Mauritanie, la Namibie, le Niger, le Nigeria, l'Ouganda, le Rwanda, le Sénégal, les Seychelles, la Sierra Leone, le Tchad, le Togo et la Tunisie.

La situation de l'internet mobile est très variable au sein de la région : les taux de pénétration de l'internet mobile sont supérieurs à 50 % à Maurice, en Afrique du Sud et aux Seychelles, mais restent inférieurs à 15 % au Bénin, au Tchad et en République démocratique du Congo.

Graphique 2 : Pénétration de l'internet mobile par région, 2022 (en pourcentage du nombre d'habitants)



Source : GSMA Intelligence 2024.

Pour surfer sur cette vague d'opportunités et de profits nouveaux, les entreprises et l'État doivent modifier en profondeur leurs stratégies en mettant en place des écosystèmes intégrés pour gérer les flux de données et de services. Ouvertes, agiles et évolutives, les plateformes numériques sont devenues des outils indispensables, voire incontournables que doivent adopter les pays pour survivre dans un marché mondial en perpétuelle mutation.

1. L'économie digitale au Cameroun

En rappel, l'économie numérique englobe les activités économiques et sociales qui sont activées par des plateformes telles que les réseaux internet, mobiles et de capteurs, y compris le commerce électronique. En plein essor, elle représente un secteur stratégique de l'économie et sa contribution à la croissance au Cameroun reste timide.

De manière globale, l'impact de l'économie numérique est plutôt mesuré de façon transversale. Ainsi, pour percevoir les bénéfices de l'économie numérique, il faut pouvoir en partager les fruits (inclusion, innovation, efficacité, développement des écosystèmes) et réduire les risques associés (cyber sécurité).

Avec l'évolution des technologies de l'information et de la communication, le numérique est présent dans tous les secteurs de l'économie mondiale où elle occupe une place prépondérante dans l'activité économique. Plusieurs entreprises sont nées du fait de cette évolution et d'autres sont devenues complètement dépendant.

- C'est le phénomène de la numérisation de l'économie ou économie numérique qui désigne la manière dont la technologie numérique



modifie les modèles de production (offre) et de consommation (demande) ;

- L'économie numérique englobent donc les activités qui produisent les biens TIC et les services du numériques ainsi que les activités économiques subséquentes rendues possibles par la vulgarisation de NTIC.

1.1. Le champ de l'économie numérique a trois composantes à savoir :

- Les secteurs fondamentaux de l'économie numérique : englobent les innovations fondamentales, les technologies de bases et les infrastructures (ordinateurs, équipements et réseau de télécommunications, internet) ;
- Les secteurs du numérique et des technologies de l'information : ils produisent des biens ou des services reposant sur les technologies numériques de base, notamment les plates-formes numériques, les applications mobiles et les services de paiement ;
- Les secteurs en voie de numérisation où les biens et services numériques sont de plus en plus utilisés (par exemple, Banque, Éducation, Santé, Commerce électronique, etc.).

Poids de l'économie numérique au Cameroun

L'Économie numérique représente une opportunité stratégique qui pourrait contribuer à impacter positivement les objectifs nationaux et internationaux de développement. Au Cameroun, le poids de l'économie numérique dans le PIB est estimé en moyenne annuelle à 2,07% sur la période 2018-2023, selon l'Institut National de la Statistique (INS). En comparant le poids du secteur des TIC dans le PIB de quelques pays africains à celui du Cameroun, il apparaît que le Cameroun a encore beaucoup d'efforts à fournir pour améliorer la fourniture des biens et services dans le pays.

1.2. Les infrastructures dans le domaine digital

Il existe une différence entre les services de télécommunication et les services de communication électronique.

Dans le premier cas, il s'agit des services de téléphone fixe et fixe large bande, services mobiles et mobiles large bande, l'accès à internet et les services numériques. Pour ce qui est de l'internet, les données publiées par « GSMA Intelligence », révèlent que le nombre d'utilisateurs d'internet au Cameroun a atteint 10,05 millions en 2022, soit une augmentation de 967 000 (+10,6%) par rapport à 2021. Ce qui correspond à un taux de pénétration d'internet de 36,5% de la population totale.

Le service de communication numérique quant à lui représente le réseau à fibre optique qui est la dorsale servant de support fiable pour interconnecter les différents nœuds du réseau.

Pour ce qui concerne le Cameroun, à titre d'exemple, le réseau de transport national terrestre à fibre optique dispose d'un linéaire d'environ 12 000 Km. Il couvre les 10 régions/10, 52 départements/58 et 209

arrondissements/360 ont accès à la fibre optique. Concernant les liaisons d'interconnexion directe entre les pays à ce jour ce projet est effectif dans trois intercommunications (Cameroun-Tchad, Guinée équatoriale-Cameroun, Congo-Gabon). Il est important de remarquer que plusieurs travaux d'interconnexion directe sont en cours. Pour la sécurisation des transactions le Cameroun, le Gabon et le Rwanda ont mis en place une infrastructure à clé publique indispensable pour la confiance en l'économie numérique.

1.3. Positionnement du Cameroun au plan international : une analyse des retards

Les infrastructures sont encore insuffisantes. Le taux de couverture de la 3G et 4G (environ deux tiers de la population) est un peu au-delà de la moyenne de l'Afrique subsaharienne (ASS). Mais le nombre d'abonnements broadband mobiles, d'utilisateurs d'internet ou de capacité par utilisateur est sensiblement en-deçà des pays les plus avancés sur ce terrain en ASS, à l'instar du Gabon, Ghana, mais également du Kenya, du Nigeria ou la Côte d'Ivoire. La capacité par utilisateur est inférieure de moitié à celle de la Côte d'Ivoire.

Ce faible taux de pénétration d'internet au Cameroun impacte des secteurs comme le commerce électronique où le pays accuse encore du retard comparativement à un pays voisin comme le Gabon. En effet, selon GSMA, le Gabon est leader du commerce électronique dans la zone CEEAC depuis 2019.

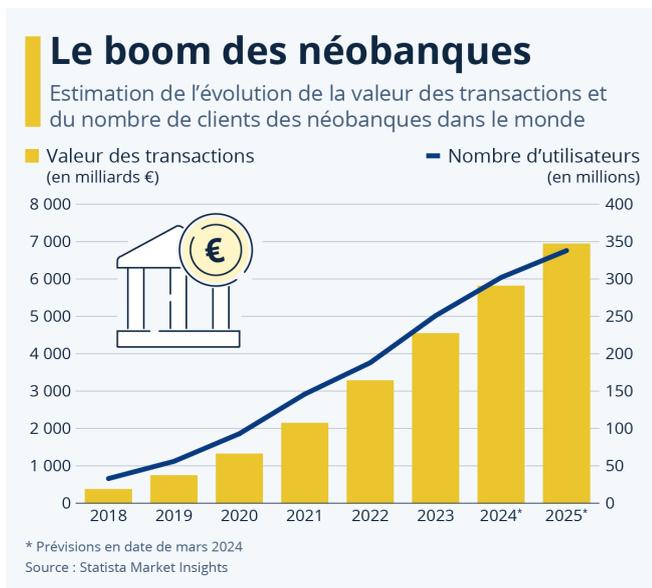
Dans le top cinq, le Gabon est numéro un de la CEEAC avec 38,3% de la population préparée aux achats en ligne. Viennent respectivement par ordre : le Cameroun (32%), le Rwanda (30,9%) ; l'Angola (30,4%) ; le Congo (14%).

Avec l'évolution, un taux de bancarisation estimé à 12%, du e-banking au Cameroun reste timide. Or, les technologies financières se diffusent assez rapidement en Afrique ; les investissements dans ce secteur ont dépassé 2 milliards de dollars en 2021, sans pour autant atteindre le degré de développement à partir duquel les économies peuvent en tirer parti pour soutenir le financement d'activités productives à valeur ajoutée. L'argent mobile ne sert encore en Afrique qu'à octroyer des micros prêts à court terme. Les paiements et les transferts de fonds (26% des transactions en 2021), les prêts entre particuliers (19%) et la technologie de gestion du patrimoine (14%) appelés à être les moteurs du secteur africain de technologies financières n'ont pas atteint la vitesse optimale. la figure 2.

1.4. Le E-banking : le monde en marche vers un mode de transactions financières numérique

L'introduction de l'e-banking, puis du Mobile Banking et plus récemment encore du Mobile Payment, a profondément bouleversé le secteur bancaire tel qu'on le connaissait il y a encore quelques années. Les contacts humains dans les agences se réduisent considérablement et la relation commerciale est beaucoup plus anonyme.

Graphique 3 : Estimation de l'évolution de la valeur des transactions et du nombre de clients des banques en ligne dans le monde



Source : Statista Market Insights (2023)

- L'e-banking constitue une manière pratique et efficace pour les clients de gérer leurs finances, sans devoir se rendre nécessairement dans une agence bancaire. Ce système leur permet en effet d'accéder à tout moment aux services offerts par leur banque, par le simple fait d'ouvrir une session utilisateur sur un navigateur web.
- Le Mobile Banking (banque mobile) est une forme particulière d'e-banking qui permet aux utilisateurs d'effectuer des opérations bancaires depuis un appareil mobile (smartphone ou tablette) via des applications mobiles dédiées. Si les nombreux avantages du Mobile Banking ont séduit plus d'un, beaucoup se déclarent inquiets pour la sécurité de leurs données bancaires⁴.
- Quant au système du Mobile Payment (paiement mobile), celui-ci permet d'effectuer des paiements et des transferts d'argent au moyen d'un dispositif mobile, sans argent liquide ni carte bancaire. La large diffusion de services tels qu'Apple Pay, Google Wallet et Twint témoigne du succès des solutions de paiement mobile, notamment depuis la pandémie de coronavirus. En 2021, 38% des personnes interrogées en Suisse déclaraient utiliser le Mobile Payment au moins une fois par semaine. Selon une statistique de janvier 2024, Twint totalise quatre millions d'utilisateurs en Suisse, pour un total de 200 millions de transactions par an. Environ 50% d'entre eux ont entre 20 et 39 ans. En 2023, Twint était l'application de paiement la plus utilisée en Suisse (60% des utilisateurs).

4 - Cette problématique globale sur la gouvernance des données se fonde sur les failles actuelles de la régulation/réglementation internationale relative à la protection des données individuelles/personnelles.

2. État des lieux des transactions financières au Cameroun

D'après le rapport sur les services de paiement dans la CEMAC en 2022, publié ce 7 novembre 2023 par la Banque des Etats de l'Afrique centrale (Beac), le Cameroun concentre la majorité des transactions tant en nombre (71% soit 1,7 milliard d'opérations sur 2,4 milliards) qu'en valeur (55% soit 59 003 milliards de FCFA sur 107 126 milliards de FCFA) des six pays (Cameroun, Gabon, Congo, Centrafrique, Tchad, Guinée-équatoriale) de la sous-région. Le Congo occupe la deuxième place en nombre (15% soit 364 millions de transactions, tandis que le Gabon vient en deuxième place en termes de valeur (15% soit 16 164 milliards de FCFA).

S'agissant des retraits d'espèces aux guichets, 10,5 millions retraits manuels sur près de 18 millions dans la CEMAC ont été effectués au Cameroun. Ce qui représente 10 732,7 milliards de FCFA sur 17 158, 4 milliards de FCFA. Le Cameroun domine également au niveau des paiements par chèque avec plus de 1,2 million d'opérations sur plus de 2,4 millions dans la sous-région. Idem dans les transactions bancaires par chèque avec 1/2 opérations sur 1,08 million réalisées dans la sous-région.

Au niveau des envois de fonds domestiques, le Cameroun concentre 234 080 transferts d'argent reçus sur 456 953 réalisés dans la sous-région. Le pays caracole également au niveau des transferts d'argent envoyés avec 600 970 transferts sur 733 648 effectués. S'agissant de l'accès aux services de monnaie électronique, le nombre de comptes de paiement de monnaie électronique dans la CEMAC a dépassé 37 millions, contre 35 millions en 2021, soit une hausse de 6,62% en ralentissement par rapport aux années antérieures.

D'après la Beac, le nombre de transactions a progressé de 20,66% en 2022, pour atteindre 2309 millions d'opérations contre 1914 millions opérations en 2021. Plus de 6,3 millions d'opérations en moyenne ont été traitées quotidiennement en 2022 par l'ensemble des plateformes de paiement de monnaie électronique de la communauté, contre 5,2 millions en 2021. **Avec l'augmentation du nombre de transactions, la valeur unitaire moyenne de l'opération de monnaie électronique continue de baisser (-9,63%) passant de 10 760 FCFA en 2021 à 9 738 FCFA en 2022.** Cet indicateur traduit malheureusement le niveau de résistance au changement vers les transactions électroniques au sein de la CEMAC.

En 2022, la CEMAC comprenait 498 prestataires de services de paiement ayant ouvert plus de 37 millions de comptes aux habitants de la communauté. En nombre, l'instrument de paiement le plus utilisé est le virement instantané de la monnaie électronique avec plus de 96% des transactions (2,3 milliards d'opérations) suivi du virement classique et des cartes avec 2% des transactions (48,3 millions d'opérations). En valeur, les virements classiques viennent en première place avec 44% des transactions soit 48 573 milliards de



FCFA, suivis des virements instantanés de la monnaie électronique utilisés dans 21% des transactions (23 332 milliards de FCFA). Les virements (toutes catégories confondues) représentent 65% de la valeur de toutes les transactions de la zone.

Une analyse rapide de cet état des lieux des transactions financières au Cameroun et en zone CEMAC révèle une chose : la difficile gestion du changement des habitudes des résidents de la zone et du Cameroun en particulier en matière de manipulation de l'argent. Or, si les populations sont réfractaires à adopter les nouvelles modalités des transactions financières, il revient à l'autorité (monétaire et politique) de l'y amener, au besoin par contrainte⁵.

Ce retard avéré et criard de connexion à l'économie numérique en expression dans le monde risque d'aggraver la marginalisation de la zone CEMAC/CEEAC, et donc le Cameroun, dans la marche globale du monde vers le développement durable (A2030 et A2063), malgré tous les slogans, visions et stratégies de développement proclamés.

D'où cette proposition d'accélération : qu'est le UPI et ses congénères

3. Les modes de paiement Unifié : la nouvelle approche pour résorber le retard

Par définition et par principe, les paiements unifiés relient tous les canaux commerciaux dans une seule plateforme, en temps réel. Il offre une expérience d'achat uniforme dans tous les canaux, à tous les emplacements et sur tous les appareils. Les pays déjà avancés dans cette expérience développent chacun son outil dont quelques exemples :



3.1. L'UPI en l'Inde

UPI est le mode de paiement le plus populaire en Inde, avec 300 millions d'utilisateurs et 500 millions de commerçants l'utilisant pour accepter des paiements professionnels, selon le Times of India. UPI est un incontournable pour les marques mondiales souhaitant se développer dans le pays et améliorer leurs opérations transfrontalières.

3.1.1. C'est quoi l'UPI?

L'interface de paiement unifiée (UPI) est un système de paiement numérique et en temps réel développé par la National Payments Corporation of India (NPCI) et réglementé par la Reserve Bank of India (RBI). Lancé le 11 avril 2016, l'UPI est devenu le moyen de paiement

5 - Un argumentaire politique pour justifier le dirigisme à l'époque du communisme triomphant en URSS stipulait que « C'est l'Etat qui sait ce qui est bon pour le peuple ».

le plus populaire du pays et devrait représenter 90 % du volume total des transactions dans les paiements numériques de détail entre 2023 et 2028.

Contrairement aux méthodes traditionnelles, UPI simplifie les transferts en utilisant l'identifiant UPI du destinataire, qu'il s'agisse d'un numéro de mobile, d'un code QR ou d'une adresse de paiement virtuelle, éliminant ainsi les numéros de compte pour plus de sécurité.

Un code PIN de transaction UPI cohérent dans toutes les applications améliore l'opérabilité croisée, permettant des transactions 24h/24 et 7j/7. Ce mode de paiement sert également d'API open source pour diverses applications de paiement mobile, connectant les banques, les commerçants et les utilisateurs pour des transactions rapides.

UPI fonctionne comme une infrastructure publique numérique, permettant des interactions transparentes pour tous les acteurs, y compris les commerçants et les clients, sans frais de transaction. Sa conception centralisée réduit la dépendance à l'égard des banques individuelles, tandis que les plafonds de parts de marché de la RBI encouragent la concurrence.

À l'instar de PIX au Brésil, la grande accessibilité et la commodité d'UPI ont révolutionné les paiements numériques, remodelant le paysage financier indien.

3.1.2. Comment fonctionne l'UPI ?

Selon un agencement séquentiel,

- Le client choisit l'UPI à la caisse, optant pour le paiement par « UPI ID » ou « QR code ».
- S'il paie via un identifiant UPI, le client reçoit une notification pour confirmer le paiement ; pour le code QR, ils le scannent.
- Sur l'application UPI, le client vérifie les détails et approuve la transaction.
- La transaction est confirmée après avoir saisi le code PIN UPI du client.
- Le processus se termine par la redirection du client vers la page de confirmation de commande, accompagnée d'une confirmation de paiement en temps réel.

L'application propose des options de Paiements récurrents (modèle d'abonnement) :

➤ **Abonnement à la demande** : conçu pour offrir plus de flexibilité dans la gestion et la spécification du montant et de la fréquence des frais facturés. Avec un intervalle minimum de 24 heures entre les frais API et les débits du compte client, les commerçants garantissent un processus de paiement contrôlé et fluide. De plus, les prélèvements programmés peuvent être définis en toute confiance jusqu'à J+14 jours, offrant ainsi une flexibilité tout en informant les clients.

✎ **Abonnement périodique** : conçu pour des montants fixes et des intervalles prédéterminés par le commerçant. Les commerçants doivent informer les clients des règles supplémentaires régissant les frais récurrents, telles que les montants fixes et les intervalles de paiement (jours, semaines, mois, années). Une fois ces règles établies, les paiements sont directement débités à des intervalles spécifiés.

3.1.3. Quels sont les avantages du transfert UPI ?

➤ **Avantages de l'UPI pour les commerces numériques (commerçants)**

✎ **Flux de trésorerie optimisés** : UPI permet aux commerçants de recevoir des paiements en temps réel, réduisant ainsi les délais d'attente et garantissant une disponibilité immédiate des fonds pour réinvestir ou payer les dettes plus rapidement.

✎ **Expérience client améliorée** : UPI simplifie le processus de paiement pour les clients, conduisant à des transactions plus rapides et plus fluides et améliorant leur expérience d'achat globale.

✎ **Marge bénéficiaire maximisée** : les transactions UPI s'accompagnent souvent de frais de traitement inférieurs à ceux des méthodes traditionnelles, permettant aux commerçants d'économiser sur les coûts de transaction. Il augmente également les revenus en attirant plus de clients et permet des paiements récurrents transparents pour les modèles d'abonnement.

✎ **Portée client plus large** : UPI permet aux commerçants de répondre à une clientèle plus large car il offre une option de paiement pratique que de nombreux utilisateurs préfèrent.

✎ **Tenue de registres numériques** : les transactions UPI fournissent des reçus numériques, aidant les commerçants à conserver des enregistrements de transactions précis et facilement accessibles.

➤ **Avantages pour les clients**

✎ **Commodité** : UPI élimine le besoin de transporter de l'argent liquide ou des cartes ; les clients peuvent effectuer des paiements en utilisant leur téléphone mobile, ce qui rend les transactions plus pratiques.

✎ **Transactions sécurisées** : les transactions UPI impliquent des méthodes d'authentification sécurisées, réduisant le risque de fraude et de transactions non autorisées.

✎ **Disponibilité 24h/24 et 7j/7** : UPI fonctionne 24 heures sur 24, permettant aux clients d'effectuer des paiements à tout moment, y compris le week-end et les jours fériés.

✎ **Transferts de fonds faciles** : UPI simplifie les transferts peer-to-peer (P2P), permettant aux utilisateurs d'envoyer instantanément de l'argent à leurs amis et à leur famille à l'aide de leur téléphone mobile.

✎ **Inclusion financière** : l'interface conviviale et la large accessibilité d'UPI contribuent à l'inclusion financière. Étant donné que 11 % de la population indienne n'est pas bancarisée et que beaucoup n'ont pas accès aux méthodes de paiement traditionnelles, UPI permet à des individus issus de divers milieux économiques de participer à des

transactions numériques.

3.2. Le PIX: l'expérience Brésilienne

4.2.1. Qu'est-ce que PIX ?

PIX est le système créé par la Banque centrale du Brésil pour donner vie aux paiements instantanés et a servi de cas d'expérience réussi sur d'autres marchés émergents. Un an après sa création en novembre 2020, PIX a augmenté de 14 000 % et en janvier 2022, il était déjà utilisé par 71 % de la population brésilienne. Les derniers rapports de la Banque centrale du Brésil ont montré que PIX a généré un volume mensuel de 600 millions de BRL (plus de 100 millions de dollars) de fonds transférés. Bien qu'il dispose de plus de fonctionnalités, comme PIX Troco (recevoir des modifications après les achats) et PIX Saque (retrait d'espèces), il permet des virements entre comptes bancaires en quelques secondes, à tout moment du jour. Il est pratique, rapide, sûr et accessible aux personnes, tout en permettant l'interopérabilité de tous les portefeuilles utilisant des QR Codes. Cela signifie que les transferts et les paiements sont autorisés d'un portefeuille électronique à un autre en temps réel, 24h/24 et 7j/7.

3.2.2. Différences entre les portefeuilles numériques et les paiements instantanés - y compris PIX

Les paiements instantanés, ou paiements en temps réel, sont des paiements électroniques qui fonctionnent 24 heures sur 24, 365 jours par an, et permettent au destinataire de recevoir des fonds instantanément. PIX est un excellent exemple de paiement instantané réussi. Cela a provoqué un changement dans le secteur des paiements brésilien, car il n'a pas besoin d'intermédiaires tels que les systèmes de cartes, les acquéreurs ou les émetteurs pour travailler.

Les portefeuilles numériques, quant à eux, sont des outils de paiement en ligne gérés par des entreprises qui stockent les informations de carte de crédit des utilisateurs et leur permettent de recharger le solde d'un compte transactionnel pour rendre le processus de paiement plus accessible.

Une autre différence significative est que les paiements instantanés permettent l'interopérabilité de tous les portefeuilles numériques, ce qui signifie qu'un titulaire de compte de portefeuille électronique A peut transférer des fonds à un titulaire de compte de portefeuille électronique B sans aucun problème et en temps réel.

Les deux utilisent la même technologie dans la plupart des cas (QR Code et NFC), mais les paiements instantanés constituent la prochaine étape des portefeuilles numériques.

3.2.3. Les Avantages de PIX

➔ **Pour les commerces numériques**

a). Paiements et paiements instantanés

Puisque PIX est un paiement en temps réel, les commerçants peuvent recevoir des fonds à tout moment après une vente et éliminer les intermédiaires.



De plus, les entreprises qui proposent PIX peuvent offrir une meilleure expérience client puisqu'il est devenu un moyen de paiement à la mode au Brésil grâce à toutes ses fonctionnalités.

En ce qui concerne les fournisseurs, le commerce numérique peut payer instantanément les fournisseurs, les sous-traitants, les travailleurs à la demande ou tout autre partenaire, ce qui explique leur satisfaction et améliore les relations commerciales. Cela ouvre la voie à de meilleures conditions de négociation et de paiement.

b). Des flux de trésorerie optimisés

PIX permet une meilleure gestion des flux de trésorerie car les fonds deviennent instantanément disponibles et peuvent être réinvestis ou utilisés pour payer les dettes plus rapidement. En fin de compte, les décideurs auront plus de flexibilité pour choisir quoi faire avec l'argent puisqu'ils n'auront pas à se battre avec les délais stricts exigés par d'autres méthodes de paiement, comme les cartes de crédit pour disposer des fonds.

c). Plus de sécurité

PIX réduit le risque lié aux ventes, notamment pour les commerces numériques. Il est moins sujet à la fraude puisqu'il peut être utilisé directement sur les smartphones et ne nécessite pas de mot de passe de carte ni de guichet automatique. PIX dispose d'une technologie très robuste développée par la Banque centrale du Brésil.

d). Avantage concurrentiel

Les paiements instantanés constituent un avantage concurrentiel important pour le commerce numérique. En éliminant les intermédiaires dans la chaîne de paiement, les commerces numériques sont confrontés à moins de frais. Ainsi, les entreprises peuvent proposer des prix plus compétitifs pour leurs produits/services.

➔ Pour les consommateurs

a). Utilisation gratuite et en temps réel

Bien que PIX impose des frais aux entreprises, il est accessible aux particuliers. Grâce à son avantage en temps réel, il a conquis le cœur du Brésil et est devenu un outil d'accès et d'inclusion financière pour ceux qui ne sont pas solvables.

b). Disponibilité 24h/24 et 7j/7

Les Brésiliens n'ont pas à s'inquiéter d'effectuer des virements uniquement pendant les heures d'ouverture de la banque ou d'attendre jusqu'à 3 jours ouvrables pour effectuer un paiement (dans le cas des paiements boleto). PIX est toujours disponible et la Banque centrale du Brésil développe certaines fonctionnalités pour permettre à PIX d'être utilisé hors ligne et pour les transactions internationales.

c). Aussi sûr que les virements électroniques

Les transactions PIX sont aussi sûres que les virements électroniques car elles reposent sur l'authentification et la cryptographie. La Banque centrale du Brésil protège toutes les données personnelles des utilisateurs de PIX conformément à toutes les règles et réglementations nationales.

3.2.4. L'impact sur l'inclusion financière

Une autre raison de miser sur les paiements instantanés est d'inclure la population non bancarisée dans le système financier. En 2017, 70 % de la population brésilienne était considérée comme bancarisée, selon la Banque centrale, laissant 48 millions de personnes sans accès à une carte de débit, une carte de crédit ou un compte bancaire.

PIX a éliminé la nécessité de traiter avec les banques traditionnelles et le bagage culturel qui conduisait certains Brésiliens à ne pas leur faire confiance, en plus de supprimer les frais élevés d'utilisation des cartes de crédit et de débit. Ce mode de paiement a amené ces personnes dans le système financier, légitimant la façon dont ils déplacent l'argent et réduisant le coût du maintien du papier-monnaie en circulation.

4. Apport potentiel de l'identification unique dans les transactions financières au Cameroun?

Un système d'identification bancaire permet de relier de manière irréfutable et unique les clients à tous leurs comptes bancaires auprès de différents prestataires de services financiers.

Une identification de paiement (ID) est un identificateur unique pour les paiements client réglés par voie électronique. Celui-ci peut être divisé en différentes parties, telles que le numéro de compte client, le numéro de facture, le préfixe, le suffixe et la référence externe.

Le code universel d'identification des paiements (CUIP) est un identifiant unique utilisé dans le secteur financier pour faciliter les paiements électroniques sécurisés et efficaces. Il sert de substitut aux informations financières sensibles, telles que les numéros de compte bancaire ou les détails de la carte de crédit, lors des transactions. **Le système CUIP a été développé pour améliorer la sécurité des paiements et réduire le risque de fraude, tout en rationalisant le processus de paiement pour les entreprises et les particuliers.**

Les avantages du CUIP

- **Une sécurité améliorée** : le CUIP élimine le besoin de partager des informations financières sensibles, réduisant ainsi le risque d'accès non autorisé ou de vol d'identité. Il offre une couche de protection supplémentaire en garantissant que les informations de paiement sont transmises et authentifiées en toute sécurité.
- **Un anonymat garanti** : le CUIP permet aux entreprises et aux particuliers de recevoir des paiements sans divulguer leurs numéros de compte bancaire ou les détails de leur carte de crédit. Cet anonymat contribue à protéger leur confidentialité financière et réduit les risques de fraude potentielle.
- **Des paiements rationalisés** : avec le CUIP, le processus de paiement devient plus efficace et plus simple. Les destinataires peuvent utiliser le même CUIP pour plusieurs transactions, simplifiant ainsi le processus de gestion des paiements. De plus, le CUIP élimine le besoin de saisie manuelle des détails de paiement, réduisant ainsi les erreurs et permettant de gagner du temps.

- Des économies pour l'entreprise : L'utilisation du CUIP peut entraîner des économies de coûts pour les entreprises. En réduisant le risque de fraude et en rationalisant les processus de paiement, les entreprises peuvent minimiser les coûts administratifs associés à la gestion des informations de paiement et à la lutte contre les activités frauduleuses.
- Une compatibilité avérée : le CUIP est compatible avec divers systèmes de paiement, notamment les transferts électroniques de fonds, les paiements en ligne et les solutions de paiement mobile. Cette compatibilité garantit que l'UPI peut être utilisé sur différentes plateformes et canaux de paiement, ce qui en fait une méthode polyvalente et largement acceptée.

Le code universel d'identification des paiements (CUIP) est un système de paiement sécurisé et efficace conçu pour protéger les informations financières sensibles tout en simplifiant les transactions. En remplaçant les méthodes de paiement traditionnelles qui nécessitent l'échange de données sensibles, le CUIP renforce la sécurité, préserve l'anonymat et rationalise le processus de paiement. Sa compatibilité et son potentiel d'économie font du CUIP une option attrayante pour les entreprises et les particuliers recherchant un moyen plus sûr et plus pratique d'envoyer et de recevoir des paiements.

En conclusion

L'utilisation du service mobile Money a particulièrement augmenté au Cameroun, passant de 29,9% en 2017 à 42,7% en 2022 pour l'ensemble de la population âgée de 15 ans ou plus⁶. Ces chiffres montrent une augmentation de 12,8% en cinq ans. Bien que souvent moins coûteux et plus pratique que les services bancaires traditionnels, le mobile money est en plein essor. Cependant, il existe quelques appréhensions et désavantages importants pour les utilisateurs :

- Frais de transaction généralement plus élevés.
- Les utilisateurs peuvent être soumis à des frais de transaction élevés lorsqu'ils acceptent les paiements mobiles. Les fournisseurs de services mobiles facturent des frais pour chaque transaction effectuée via leur plateforme, ce qui peut avoir un impact sur les marges bénéficiaires des utilisateurs.
- Le risque de fraude et une faible sécurité

Il s'agit de l'exposition des noms et numéros de téléphones des clients ; la multiplicité des comptes en fonction du nombre de numéros de téléphone du client. Les utilisateurs ne sont pas l'abri des risques de fraude lorsqu'ils acceptent les paiements mobiles.

Par exemple, les fraudeurs peuvent tenter de faire des paiements avec des comptes mobiles frauduleux ou utiliser des informations de carte de crédit volées pour effectuer des transactions.

- Besoin d'équipements supplémentaires au niveau de l'État et des opérateurs

Pour booster les paiements mobiles, les opérateurs et les commerçants doivent investir dans du matériel supplémentaire, tels que des terminaux de paiement mobiles.

Complexité d'usage

L'utilisation du mobile money peut être complexe pour certains commerçants, en particulier ceux qui n'ont pas une grande expérience en matière de technologie. L'apprentissage de nouvelles plateformes de paiement peut prendre du temps et nécessiter une formation supplémentaire.

À cet effet, il est important de migrer vers un mode de paiement comme le QR code avec le smartphone ou la carte bancaire scanné sans code secret, l'UPI qui est plus sécurisé, moins encombrant et plus discret. Il faut noter que le passage notamment d'une administration traditionnelle à une administration en ligne (éducation, finance, etc) a un potentiel de réduction de coût administratif important, toute chose de nature à dégager des ressources additionnelles pour le financement du développement.

Dans ce cadre, cinq canaux porteurs de croissance peuvent être utilisés et approfondis: a) Les services financiers numériques, b) les médias sociaux, c) l'identification numérique (biométrie), la révolution des données (big data) et e) l'intelligence artificielle. Au Cameroun, les deux premiers services enregistrent une dynamique remarquable depuis leur lancement. C'est le cas des mobile banking ou mobile money qui contribue à accroître le taux d'inclusion bancaire et financière des populations. Il en est de même des réseaux et médias sociaux qui connaissent un fort engouement dans la population. Cependant, s'agissant du big data et de la biométrie comme potentiel de croissance, ils sont encore sous exploités ou pas encore exploités. Ce potentiel pourrait être encore plus exploité si des mesures sont prises notamment en ce qui concerne le déploiement d'un écosystème favorable au développement de ces idées novatrices.

En effet, la prise en compte du numérique dans les divers clés de l'économie est une source de gain de performance qu'il convient de promouvoir dans tous les secteurs d'activité. Cependant, dans la réalité et les mentalités individuelles et collectives, il existe des secteurs qui traînent encore dans la dématérialisation et piétinent quand à s'accommoder aisément avec l'économie numérique. La recherche de ces leviers sectoriels et surtout la convergence de ceux-ci quelque soit le secteur est une analyse pertinente à faire au regard des secteurs porteurs tels que mis en évidence dans cette note./-

OSER-REVER-INNOVER.

6 - D'après les résultats de la 5e Enquête camerounaise auprès des ménages (Ecam 5) rendus publics le 24 avril 2024 par l'Institut national de la statistique (INS)