

## Grand Challenges Explorations Session 14

Septembre 2014

### **Permettre l'adoption universelle de paiements mobiles en vue de créer un écosystème économique qui aidera les plus défavorisés à sortir de la pauvreté**

#### **Contexte :**

Les personnes vivant avec moins de 2 USD par jour ont besoin d'effectuer des transactions monétaires comme tout le monde.

Comme tout le monde, les personnes avec les revenus les plus faibles ont besoin d'argent pour acheter des choses, d'un lieu où conserver leur argent et d'un moyen de transférer de l'argent. Par exemple, les pauvres peuvent recevoir un revenu du travail ou de la vente de leurs récoltes ou produits ; ils peuvent avoir besoin d'emprunter de l'argent pour des gros achats en vue d'événements marquants comme des mariages ou funérailles, ou pour investir dans des affaires rentables. La plupart des personnes démunies, surtout dans les pays avec un taux élevé de pauvreté, n'ont pas accès à des produits ou services financiers du secteur formel pour les aider à gérer ces transactions et leur argent. La Fondation Bill et Melinda Gates est d'avis que l'accès aux systèmes de paiements du secteur formel est fondamental pour permettre aux pauvres d'acquérir une meilleure stabilité économique, prospérité et résilience. S'ils sont généralement acceptés et disponibles aux bons moments, les produits ou services financiers efficaces peuvent aider les ménages à profiter des occasions de se hisser au-dessus du seuil de pauvreté ou à surmonter des crises ou situations d'urgence sans s'enfoncer davantage dans la pauvreté.

#### Systemes de paiements mobiles

La fondation estime également que les écosystèmes embryonnaires de paiements mobiles ont le potentiel de transformer la façon dont les gens accèdent à des services financiers qui les sortent de la pauvreté et les aident à préserver leurs gains économiques en temps de crise. En raison de leur fort taux de pénétration et de leur capacité d'acheminer les services financiers, les téléphones portables peuvent jouer un rôle de catalyseur de services financiers innovants pour les personnes à très faibles revenus.

La liquidité numérique est l'une des caractéristiques essentielles d'un écosystème dynamique de paiements mobiles : il s'agit de la capacité de l'économie locale à contribuer au *maintien du caractère numérique* de l'argent numérique. Une façon importante de le faire est d'augmenter considérablement le nombre de lieux où un utilisateur d'argent mobile peut effectuer des paiements mobiles. Les gens détenant des comptes d'argent mobile de quelque fournisseur que ce soit doivent pouvoir les utiliser là où ils vivent et travaillent pour pouvoir acheter facilement les produits de première nécessité comme les produits de santé, payer les frais de scolarité et régler des services.

Certaines caractéristiques du marché ont entravé l'adoption de l'argent mobile par les petits commerçants et prestataires de services, notamment :

- **Modèles d'entreprise et considérations économiques** : les frais imposés aux acheteurs et vendeurs qui utilisent les paiements mobiles sont en général excessifs par rapport aux transactions en liquide ;
- **Connectabilité** : les coupures intermittentes de courant et de réseau empêchent les transactions électroniques de passer ;
- **Confiance** : les paiements mobiles sont considérés moins fiables que le liquide ;
- **Facilité d'utilisation** : les téléphones bas de gamme courants ont des capacités réduites d'interface utilisateur. Leurs utilisateurs rencontrent parfois des difficultés techniques et de lecture par rapport à l'utilisation d'argent liquide ;
- **Réglementation** : Les vendeurs s'inquiètent que le passage du paiement en liquide aux paiements mobiles entraînera des réglementations excessives, de nouvelles taxes et des coûts supplémentaires ;
- **Sûreté et sécurité** : les vendeurs pensent que leurs transactions ne sont pas sécurisées.

#### **Le défi :**

Nous recherchons des solutions originales qui encouragent l'adoption et l'utilisation des paiements mobiles par les petits commerçants (comme les vendeurs locaux de produits), les prestataires de services (comme les écoles locales et dispensaires) et d'autres membres de l'écosystème desservant les pauvres. Les solutions doivent répondre à la nécessité d'autoriser tous les fournisseurs de produits ou de services à accepter facilement les paiements mobiles des clients au moyen d'un porte-monnaie mobile fourni par quelque banque que ce soit, société de télécommunications ou partie tierce sur le marché.

En plus de paiements mobiles, la fondation envisagera des solutions originales promouvant l'utilisation de transactions numériques sur tout support qui permet d'atteindre et de servir efficacement les pauvres. La fondation vise la téléphonie mobile en raison du taux élevé de pénétration des portables chez la population à très faible revenu.

#### **Ce que nous recherchons :**

Nous prendrons en considération les solutions visant les personnes qui vivent avec moins de 2 USD par jour dans les régions en voie de développement et traitant des domaines prometteurs suivants :

- **Appareils** : appliquer ou créer une nouvelle technologie pour l'échange de fonds mobiles au moment de l'achat ;
- **Logiciel** : appliquer ou créer des logiciels et/ou applications permettant les transactions mobiles ;

- **Modèles d'entreprise** : développer d'autres modèles et/ou processus d'entreprise ou de marché satisfaisant les besoins des acheteurs et des vendeurs.

La préférence sera donnée aux solutions répondant au plus grand nombre d'objectifs parmi les suivants :

- **Évolutives** : les solutions devraient pouvoir atteindre un grand nombre d'utilisateurs dans de multiples villages, villes et/ou pays. Les propositions doivent décrire comment la solution pourrait parvenir à une large utilisation ;
- **Facilité d'utilisation** : il devrait être tout aussi facile d'effectuer et d'accepter des paiements mobiles que des paiements en liquide, y compris pour les personnes ne sachant guère lire ;
- **Interopérables** : Les solutions doivent permettre les paiements mobiles entre acheteurs et vendeurs utilisant des fournisseurs de services d'argent mobile en concurrence ;
- **Fiables** : Les utilisateurs doivent pouvoir compter sur une exécution des transactions conformément aux indications, des paiements effectués et se sentir en confiance au moment de l'achat ;
- **Faible coût** : Les frais de transaction imposés aux acheteurs et vendeurs doivent être faibles et abordables pour les personnes vivant avec moins de 2 USD par jour ;
- **Sécurisées** : Les utilisateurs doivent avoir confiance que leurs fonds, paiements et données personnelles sont sécurisés ;
- **Couverture transportable** : Les utilisateurs doivent pouvoir conserver leurs antécédents de services financiers et leurs fonds mobiles lorsqu'ils passent d'un fournisseur à un autre ;
- **Transparentes** : Les frais afférents doivent être présentés clairement aux acheteurs et vendeurs avant la confirmation des paiements ;
- **Alignées du point de vue géographique** : Les solutions doivent cibler ou s'appliquer aux systèmes de paiement mobile desservant les pauvres en Afrique et en Asie du sud-est.

*Voici quelques exemples de travaux que nous pourrions envisager de financer :*

- De nouvelles pratiques ou technologies qui permettent les transactions en temps réel au moment de l'achat dans des contextes de connectivité limitée ou intermittente au service ;
- Des applications qui fournissent des services d'utilisation faciles à utiliser et à valeur ajoutée en supplément au traitement des paiements pour renforcer leur attrait auprès des petits commerçants ;
- Des modèles d'entreprise permettant des transactions extrêmement abordables sur une infrastructure robuste, sécurisée et de qualité commerciale ;

- De nouvelles pratiques ou technologies qui permettent aux acheteurs de comprendre et de répondre facilement aux frais de transactions au moment du traitement du paiement ;
- De nouvelles pratiques ou technologies qui encouragent l'adoption virale de services financiers mobiles chez les petits vendeurs ;
- De nouvelles pratiques ou technologies qui constituent une proposition de valeur indéniable en faveur de la conversion aux paiements mobiles par les personnes menant actuellement les transactions à la main, pour lesquelles soit le consommateur remet des espèces à un agent, soit le commerçant effectue un paiement mobile pour le compte du client.

*Nous n'envisagerons pas de financer :*

- Les idées qui reproduisent ou reformulent des processus ou idées de paiements provenant des pays développés ;
- Les idées qui ne s'appliquent pas ou sont inabordables pour les personnes vivant avec moins de 2 USD par jour dans les pays en voie de développement ;
- Les idées ne fournissant qu'une perspective limitée ou irréaliste d'utilisation à grande échelle, y compris celles s'appuyant sur des subventions financières à long terme ;
- Les solutions prévoyant d'enregistrer un grand nombre de commerçants dans un système acceptant les paiements mobiles sans présenter une approche réaliste d'appui technique durable ;
- Les projets qui ne tiennent pas expressément compte des systèmes financiers et de l'infrastructure actuellement disponibles pour les pauvres. Par exemple, les idées qui exigent des appareils coûteux ou des pièces d'identité délivrées par le gouvernement dans un pays où guère de personnes n'en disposent ;
- Les approches qui présentent des risques relativement importants pour la sécurité des données comparés aux risques inhérents posés par les systèmes de paiements mobiles dans les pays développés.