



Institut
Mines-Télécom

**Conférence Africaine sur la Régulation
et l'Economie Numérique
16 au 18 octobre 2018
Palais des Congrès – Ouaga2000**

**Co-régulation et plateformes,
pour une nouvelle dynamique du
paiement mobile en Mauritanie**

Mohamed Lemine SALIHI &
David BOUNIE



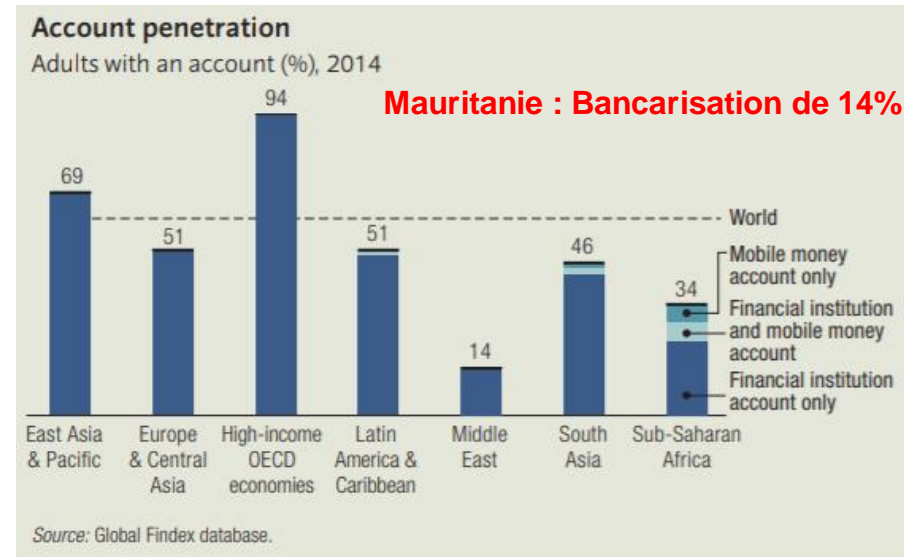
18 Octobre 2018

Plan de l'exposé

- **Contexte et motivation**
- **Services d'argent mobile et modèles de mise en place**
- **Environnements technique et juridique de l'argent mobile**
- **Comment développer la paiement mobile en Mauritanie ?**
- **Mesures pour permettre le développement des solutions d'argent mobile (M1 & M2)**
- **Mesures pour permettre le développement des solutions d'argent mobile (M3)**
- **Mesures pour permettre le développement des solutions d'argent mobile (M4)**
- **Conclusion et perspectives**

Contexte et motivation (1/2)

- L'accès à des produits et services financiers contribue à réduire les difficultés et le coût des activités quotidiennes des ménages et des entreprises et leur permet de faire face à des imprévus. « Un paiement dématérialisé est **beaucoup moins cher** qu'un paiement non dématérialisé* »
- L'accès aux services financiers est considéré comme un facteur de progrès pour 7 des 17 Objectifs du développement durable.
- Depuis 2010, plus de 55 pays ont pris des engagements en faveur de l'inclusion financière et plus de 30 ont déjà lancé une stratégie nationale à cet effet ou sont à la phase conception.
- Le développement de l'inclusion financière en Mauritanie, à l'instar d'autres pays, constitue une priorité.
- Le pays doit identifier les meilleures approches pour développer son taux de bancarisation, renforcer la digitalisation des moyens de paiement et réduire l'usage du cash qui coûte cher à l'économie nationale et diminue ses performances.



Adultes disposant d'un compte
(Source : Global Findex database et BCM)

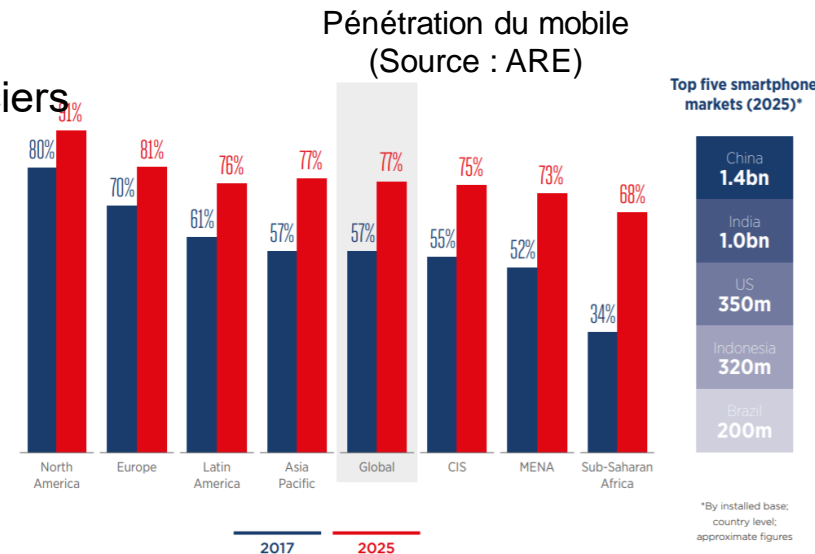
Contexte et motivation (2/2)

■ La technologie financière, ou « fintech », avec la banalisation de la téléphonie mobile, peut fournir un levier important pour développer l'accès aux services financiers à moindre coût et au profit de toute la population en permettant de dépasser les obstacles liés à :

- l'accès à certains territoires et certaines populations exclues de la dynamique économique et sociale.
- l'identification fiable des individus.
- l'adaptation et la pertinence des produits financiers proposés aux besoins des consommateurs

■ La Mauritanie, avec un taux élevé de pénétration du mobile mais moins important pour ce qui est des smartphones et de l'internet peut profiter des opportunités qu'offre le paiement mobile en développant des solutions adaptées à sa situation.

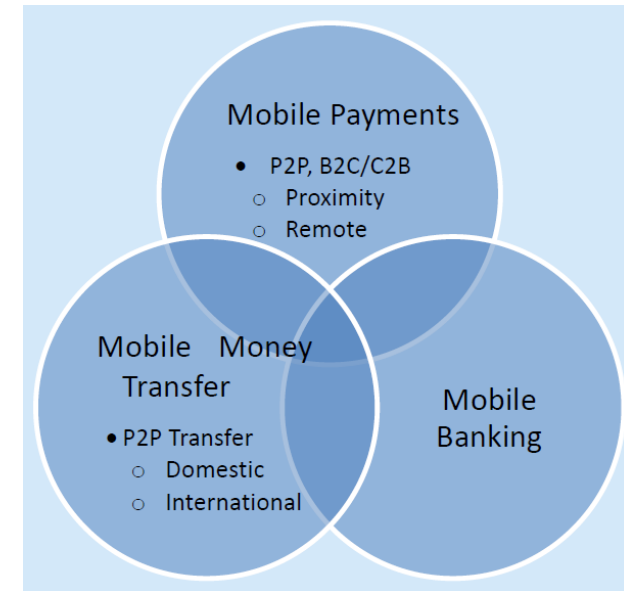
Région ou pays	2016
Afrique	81%
Asie pacifique	94%
Pays en développement	94%
Monde	100%
Mauritanie	102%
Amérique	112%
Europe	119%
Pays développés	127%
CEI	143%



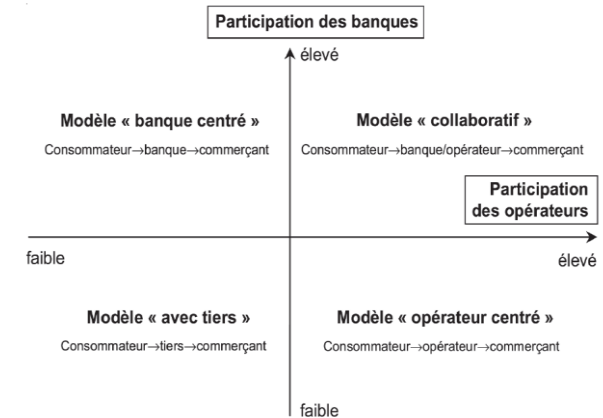
Pénétration actuelle & prévue en 2025 des Smartphones (Source : GSMA)

Services d'argent mobile et modèles de mise en place

- Il existe trois principaux types de services financiers mobiles :
 - transfert d'argent mobile,
 - paiements mobiles et
 - services bancaires mobiles.
- Les solutions de paiement mobile se mettent en place suivant plusieurs modèles :
 - le modèle « opérateur centré » où un OTM gère les transactions et distribue les droits de propriété,
 - le modèle « banque centré » dans lequel c'est la banque qui est au centre,
 - le modèle « **collaboratif** » où banques, opérateurs et autres intermédiaires financiers collaborent pour offrir le service et se partagent les revenus,
 - le modèle « **avec tiers** » où un tiers opère comme intermédiaire entre les opérateurs et les acteurs financiers.



(Source : UIT, The Mobile Money Revolution)



(Source : Thèse de doctorat – L. CHAIX)

Environnements technique et juridique de l'argent mobile

■ Environnement technique :

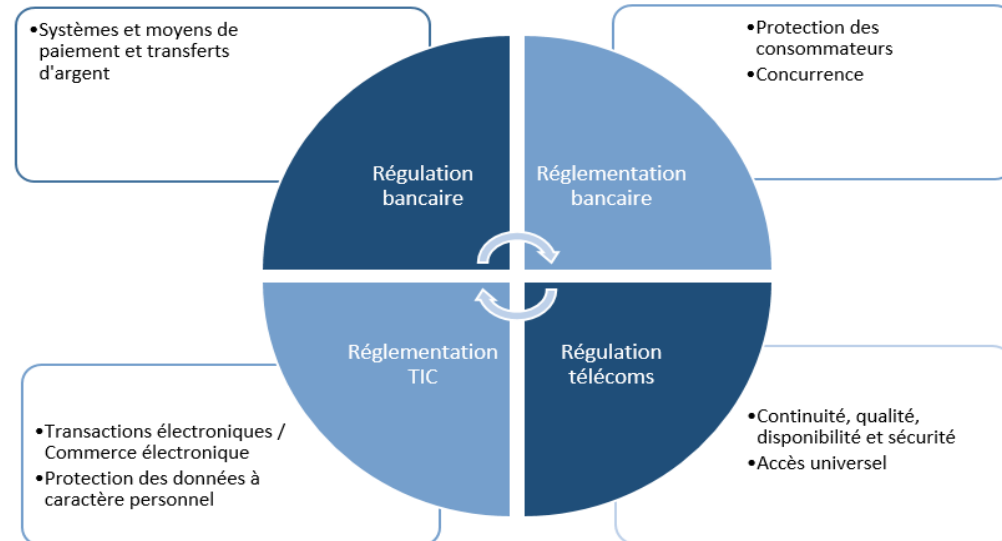
- Dominé par la technologie USSD (Unstructured Supplementary Service Data) pour ce qui est des communications.

■ Environnement juridique :

- A cheval entre les réglementations et les régulations des deux secteurs financier et télécom.

Principales applications de paiement mobile dans les pays en développement

Application M-money	Pays mettant en œuvre	Technologie	Caractéristiques principales
M-PESA	Kenya, Tanzanie, Afrique du Sud et Afghanistan	STK & USSD	- Payer les factures d'électricité - Effectuer des transferts P2P
EASYPISA	Pakistan	USSD & Internet	- Utiliser comme un portemonnaie mobile
T-Cash Airtel Money WIZZIT MOBICASH	Haïti Inde et 14 pays africains Afrique du Sud Mauritanie	USSD	- Acheter des crédits de communication
Globe GCash MTN Mobile Money	Philippines, Afrique (Ouganda, Ghana, Cameroun, Côte d'Ivoire, Rwanda et Bénin)	SMS & STK	- Acheter des biens et services



Comment développer la paiement mobile en Mauritanie ?

■ Principales contraintes au développement de l'argent mobile

- Régime juridique souple spécifique aux opérateurs de monnaie électronique et plus spécifiquement de l'argent mobile très récent,
- Non prise en considération de la spécificité de la monnaie électronique qui relève non seulement de la régulation financière mais aussi de la régulation du secteur des télécoms et nécessite la mise en place d'une « **co-régulation** ».
- Faible développement d'applications d'argent mobile adaptés aux besoins des consommateurs.



■ Principales solutions :

- Mise en place de mesures d'accompagnement pour accélérer la mise en œuvre du cadre juridique récemment adopté (Loi N° 36-2018 Portant Réglementation des Ets de Crédit & Loi N°037-2018 Portant SNP)
- Mise en place d'une **co-régulation** de l'argent mobile
- Mise en place de **plateformes** permettant l'interfaçage avec les banques, les vendeurs et les services publics.

Mesures pour permettre le développement des solutions d'argent mobile (M1 & M2)

- **M1 - Mise en œuvre du cadre juridique récemment adopté qui introduit un régime souple spécifique aux opérateurs de monnaie électronique.**
- **M2 - Mise en place d'une co-régulation des services d'argent mobile « par analogie avec la régulation de la téléphonie mobile » :**

- Cahier des charges techniques
- Couverture géographique et problématique d'accès universel aux services de paiement
- Qualité et fiabilité du service fourni
- Niveau de sécurité
- Analogie avec la mutualisation / exclusivité ou non des agents
- Traçabilité
- Interopérabilité / interconnexion

Analogie avec le service d'appel	
Analogie avec le service SMS	

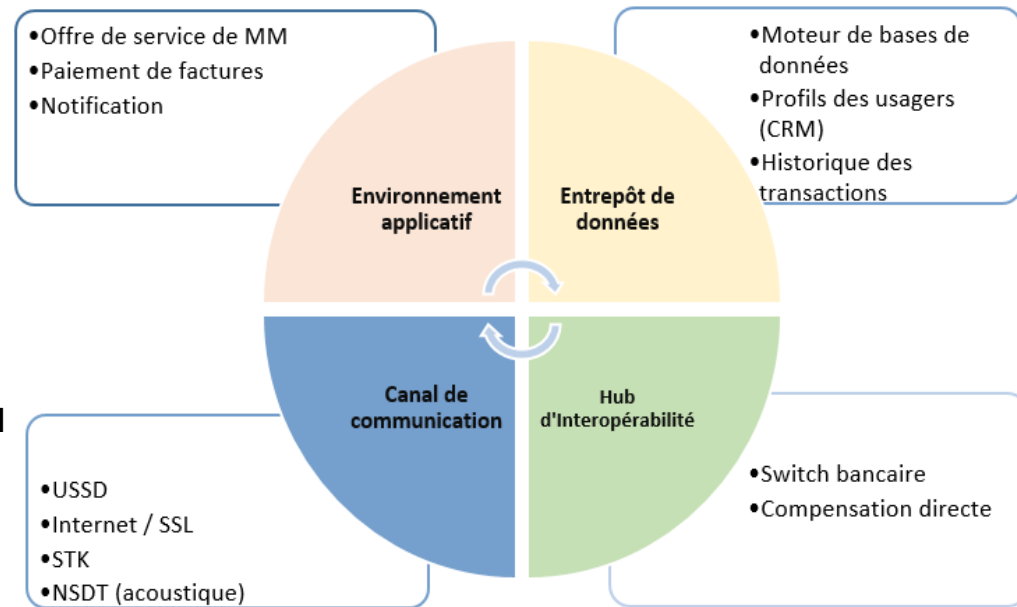
Objectifs de qualité de service

Indicateur	Définition	Seuil
Taux de réussite de l'établissement de la session	Rapport du nombre de tentatives d'établissement d'une session réussie et du nombre total de tentatives d'établissement durant une période dans une zone de couverture	> 85%
Taux d'interruption de session	Rapport du nombre de sessions interrompues avant la durée maximale sur le nombre total de communications établies et maintenues sur une durée de 9 minutes et terminées dans les conditions normales dans une zone de couverture.	≤ 2.5%
Taux de Réception du message USSD sans erreur dans les 30 secondes après envoi	<i>Rapport entre le nombre de messages reçus sans erreur¹²³, dans les 30 secondes après envoi et le nombre de messages émis durant une période et/ou dans une Zone de Couverture</i>	89%

Mesures pour permettre le développement des solutions d'argent mobile (M3)


■ Ouverture du canal USSD :

- Permet de **renforcer la concurrence** sur le marché et empêcher la mise en place d'une situation susceptible de rendre possible des pratiques anticoncurrentielles.
- Joue un rôle important pour le développement des applications de MM et de M4D et peut être considéré comme un « moyen essentiel de communication ou **ressource essentielle** »
- Ne va pas impliquer une saturation sur les réseaux des OTM dans le contexte actuel marqué par une baisse du trafic voix et SMS et permet de générer des revenus nouveaux
- Présente un coût marginal pour l'OTM y compris pour sa facturation.
- Peut être facturé sur la base de nombre d'incrémentations de 20 ou 30" par session allant au maximum à 180" en plus de frais de lancement de chaque session.



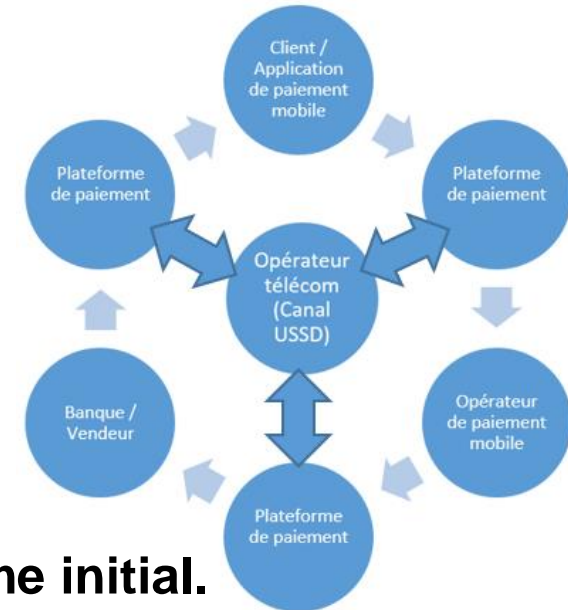
Composantes d'un Système d'argent mobile

Mesures pour permettre le développement des solutions d'argent mobile (M3)

- Les communications par le canal USSD peuvent être considérées comme un "marché pertinent de détail" ou un "marché pertinent de gros" suivant l'approche retenue de facturation des usagers par les plateformes ou directement par les OTM :
 - ❑ Le marché est constitué des communications par le canal USSD « pas de produit de substitution dans le contexte actuel »
 - ❑ Présence de barrières élevées à l'entrée, non provisoires et absence de contrepouvoir des acheteurs « les OTM contrôlent l'infrastructure permettant la communication par USSD qui n'est pas facile à dupliquer et qui utilise des ressources rares »
 - ❑ Absence d'évolution vers une situation de concurrence effective « sans intervention sur ce marché, la situation concurrentielle ne devrait pas sensiblement évoluer »
 - ❑ Existence d'un Monopole, comme pour la terminaison d'appel « chaque OTM dispose de 100% de part de marché des communications USSD sur son propre réseau ».
 - ❑ Les OTM peuvent exercer une influence significative sur ce marché « position dominante »
- 
- Définition de "remèdes" sous forme d'obligations, imposées aux opérateurs dominants « Régulation de ce marché ».

Mesures pour permettre le développement des solutions d'argent mobile (M4)

- **Introduction des plateformes pour simplifier la mise en place des applications d'argent mobile :**
 - Gèrent les échanges avec plusieurs tiers (Emetteurs de monnaies électroniques, accepteur ou fournisseur de biens et services et autorités de supervision)
 - Permettent de diminuer la dépendance par rapport aux OTM, en servant d'interfaces « Gateway » des flux USSD.
- **Le recours aux plateformes permet de bénéficier des avantages que confèrent l'usage du canal USSD sans nécessiter l'introduction de composants côté opérateurs télécoms.**
- **Les plateformes doivent proposer les services :**
 - d'accréditations des différents acteurs,
 - d'authentification des usagers et
 - **de traçabilité.**
- **Les plateformes doivent fonctionner comme infrastructure mutualisée facilitant l'essor du paiement mobile « rôle du GIMTEL pour les GAB »**
- **Des noyaux open sources peuvent servir de système initial.**



Conclusions et perspectives

■ L'argent mobile un facteur important d'accélération de l'inclusion financière et des transactions électroniques, en particulier, dans un pays comme la Mauritanie caractérisé par ses étendues vastes et peu peuplées, si :

- le cadre juridique des moyens de paiement est mis à jour,
- une co-régulation finances/télécoms est mise en place basée sur une analogie avec les services de téléphonie mobile et couvrant l'usage du canal USSD,
- le canal USSD est ouvert à l'usage des différents acteurs et est régulé,
- des plateformes de paiement mobile sont opérationnelles et fournissent les services de passerelle « Gateway » des flux USSD.

■ L'introduction des plateformes doit être bien contrôlée pour éviter qu'elles créent un monopole. Le recours à une plateforme open sources peut éviter cette limitation.

■ L'argent mobile contribuera à la diminution de l'usage du cash et à la réduction des coûts du commerce de détail et des règlements de factures.

■ L'impact économique de la digitalisation des paiements devrait être mieux évalué.

CAREN 2018

Merci pour votre attention

Questions ?