

Craig Kilfoil

Consultant Spécialiste Senior

(Systèmes de Paiement)

Leçons apprises en Afrique

L'outil de téléphonie mobile et la Bancarisation

Modèles de M-commerce

OUVERT

- ❖ BANQUE - Systèmes ouverts
 - ❖ Toute Banque
 - ❖ Utilise un système standard ouvert de paiement tel que Visa & MasterCard
- ❖ TELCO – Systèmes ouverts
 - ❖ Tout réseau
 - ❖ N'importe quel téléphone

FERME

- ❖ BANQUE - Fermé
 - ❖ 1 par Banque = Propriétaire
 - ❖ Normalement exige un dépôt de garantie (pas à partir d'un compte bancaire)
- ❖ TELCO – Fermé
 - ❖ 1 par Telco = Propriétaire
 - ❖ il s'agit normalement d'une technologie fermée - STK

Mascom Botswana (Succès depuis avril 2004)



Welcome to 109

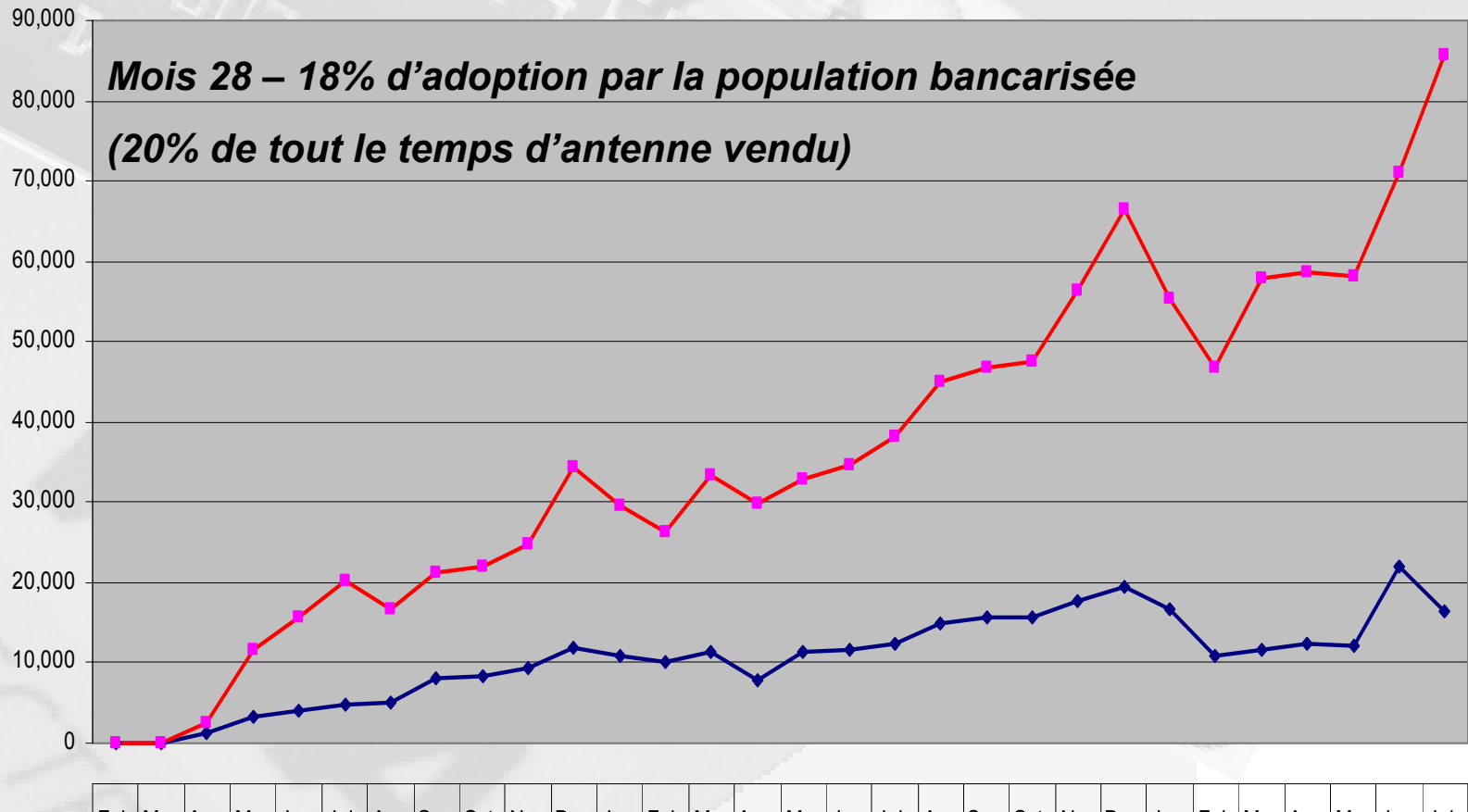
DIRECT TOP-UP



Adoption du M-Commerce dans le tiers monde

PAYM8 Botswana est sans nul doute le plus grand succès de déploiement de m-paiements dans le monde en développement, en pourcentage des services.

Utilisateurs actifs et transactions par mois



Le "difficile" Paymate 150 - Kenya

Solution de M-commerce "Paymate 150"


Lancée le 19 octobre 2005



Safaricom
the better option



vodafone



Paymate 150

Your guide to the convenient way
to top up

11 des 12 banques Visa



VISA



KCB | Making the Difference



GO BANK CO-OPERATIVE BANK OF KENYA



Stanbic Bank



IMPERIAL BANK

Looking after your interest!



FIDELITY BANK



SOUTHERN CREDIT BANKING CORPORATION LIMITED



CBA COMMERCIAL BANK OF AFRICA

MTN Banking Afrique du Sud

❖ Revendiqué comme une première mondiale car permettant l'ouverture d'un compte bancaire sans se rendre à une agence bancaire.



❖ 550,000 abonnés (4% de la base)

❖ Banque par téléphone mobile + MasterCard

❖ Est-ce un succès?

❖ Pourquoi?

❖ Nouvelle carte SIM – barrière majeure

❖ Pas d'interopérabilité – Utilisations limitées

M-PESA - Kenya

- ❖ Vodafone Kenya (Safaricom)
- ❖ Initiative de transfert d'argent (P-2-P)
- ❖ Compte virtuel lié au téléphone



- ❖ Réussite
- ❖ 2 millions d'utilisateurs
- ❖ 19 milliards Shillings payés
- ❖ 5 millions de transactions par mois

WIZZIT – Afrique du Sud

- ❖ Fournit un compte bancaire complet
- ❖ Inclut une carte Maestro pour accéder aux fonds
- ❖ Innovation dans le système bancaire par téléphonie mobile



Live .life .anywhere

With **WIZZIT** you have your **bank** in your pocket.

Transact from wherever you are, whenever you want to - 24/7.

World of WIZZIT 0861 WIZZIT (949 948).

(our help desk which speaks your language)



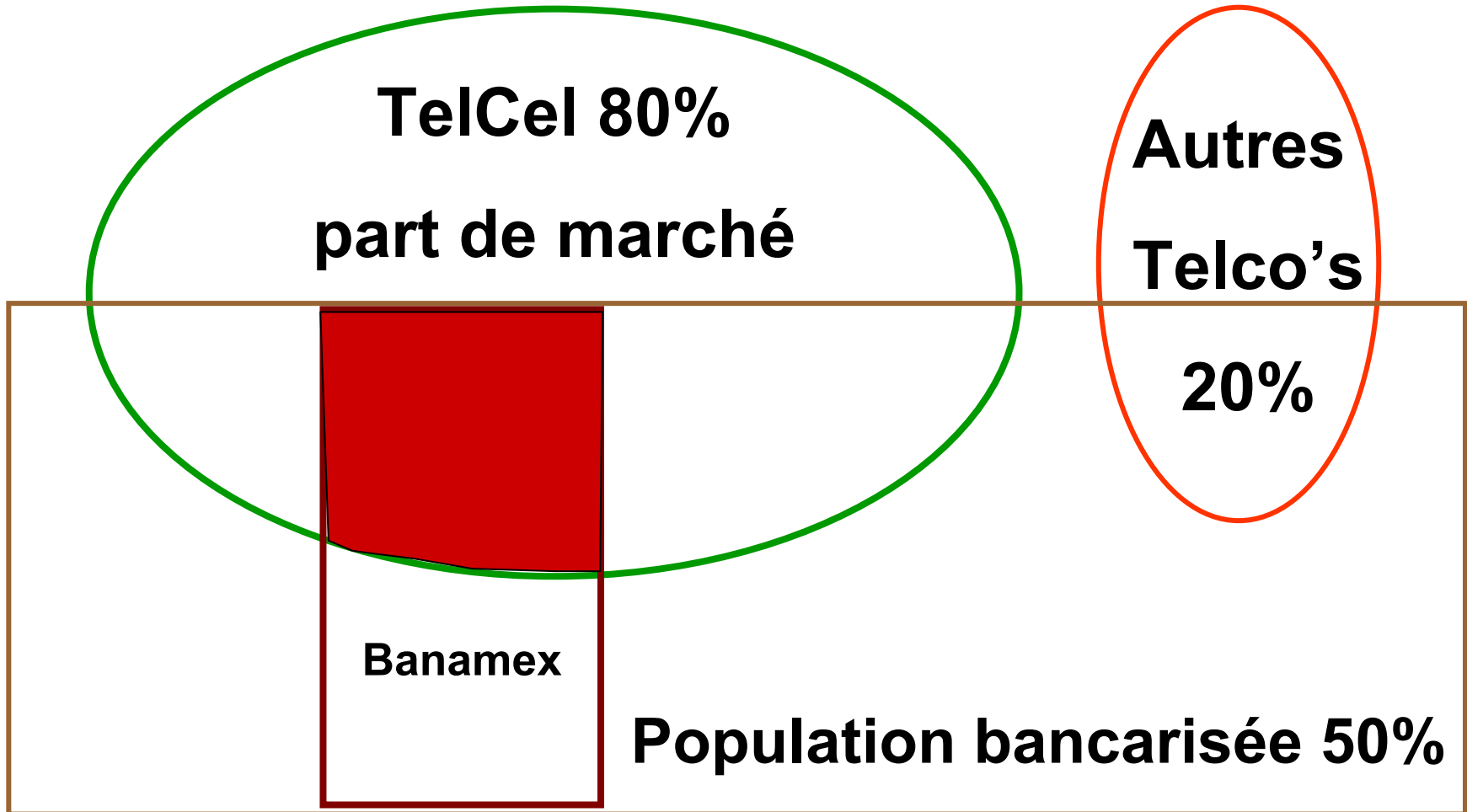
- ❖ Réussite mais lent
- ❖ 100.000 utilisateurs
- ❖ 16 opérations par utilisateur et par mois

Service Mobile de Visa (2002 à 2003)

Visa avec la banque ABSA (Barclays) & Vodacom (Afrique du Sud)

- ❖ Un système de transfert d'argent de personne-à-personne (carte à carte)
- ❖ Succès technique mais exigeait...
 - ❖ Seulement des utilisateurs enregistrés avec ABSA ePIN
 - ❖ Seulement les cartes SIM Vodacom 32K
- ❖ Résultats: 3500 > 500 > 50 > 11

Les décisions sur les partenaires et sur la technologie affectent sérieusement votre chance de succès !



Le rétrécissement de l'accès à travers une mauvaise prise de décision - Mexique

TelCel 80%
MEXIQUE

**Opportunité
de marché**

Propriété
Technologique
(STK)

Barrières à

l'enregistrement

(dans la branche)

Taille du marché

$$80\% \times 50\% = 40\%$$

$$40\% \times 25\% = 10\%$$

$$10\% \times 50\% = 5\%$$

$$5\% \times 50\% = 2,5\%$$

Sur 80% de part de marché, probablement **2,5%** va adopter le service

*STK = SIM Tool Kit (menu dans la carte SIM du téléphone)

D'abord comprendre les bases

❖ “c'est la présence d'une base solide de technologie intermédiaire qui détermine si les technologies les plus récentes seront largement diffusées.” The World Bank, 2008

Source “The Economist”

❖ En termes profanes “ qu'elle est l'utilité d'un ordinateur sans électricité?”

❖ En des termes plus pertinents “qu'elle est l'utilité de la technologie des M-paiements dans une économie dominée par les transactions en espèce?”

Les bases - “Etre Bancarisé”

❖ Etre bancarisé est la composante principale pour effectuer des transferts d'argent:

Mais doit être:

- ❖ Abordable (comme les fonds sont numériques)
- ❖ Rapide (si possible doit être en temps réel)
- ❖ Interopérable (à travers les frontières)
- ❖ Garantie (prépayée)
- ❖ Dominant (le plus d'utilisateurs possible)

La banque en Afrique – les erreurs du passé

- ❖ La plupart des banques se font concurrence sur la base des “infrastructures et non sur les services” conduisant à des systèmes propriétaires.
 - ❖ Ex - Commercial Bank du Kenya
- ❖ Beaucoup de bailleurs ont accepté que leurs fonds soient utilisés pour acheter ou développer des systèmes propriétaires et des technologies.
 - ❖ Ex: CRDB Bank en Tanzanie
 - ❖ Ex: M-PESA au Kenya
- ❖ Le manque de concurrence et la collusion sur les prix font que les services bancaires ne sont pas abordables pour la majorité de la population.
 - ❖ Ex: Afrique du Sud “Les quatre grandes détiennent l’interrupteur”

La technologie P2P – les erreurs du passé

Les obstacles à l'adoption et le manque d'interopérabilité sont les plus grands problèmes

Éviter:

- ❖ Une banque ou des banques spécifiques
- ❖ Technologie téléphonique spécifique (ex: Java phones)
- ❖ Utilisation de canaux spécifiques (STK/WIG)
- ❖ Réseaux spécifiques
- ❖ Complexité de l'enregistrement
- ❖ *Même le plus grand acteur diluera ses chances de réussites en diluant sa portée... ex. Mexico*

Oui pour...

- ❖ Plusieurs ou toutes les banques
- ❖ Tous téléphones, vieux ou nouveaux devraient marcher
- ❖ Tous les canaux (SMS & IVR)
- ❖ Tous les réseaux
- ❖ Plusieurs points d'enregistrement sinon pas du tout

Quelle est la réponse pour le M-Commerce?

- ❖ Des deux côtés – les opérateurs et les banques ont deux options:
- ❖ Accepter ou Refuser
 - ❖ Refus de la banque: la banque peut choisir de ne pas coopérer avec l'opérateur en utilisant une technologie générique telle que SMS ou WAP, application Java
 - ❖ Refus de la Telco de coopérer avec la banque en:
 - ❖ 1) Déployant son propre système de paiement
 - ❖ 2) Utilisant des standards bancaires déjà acceptés et qu'ils doivent actuellement supporter – Ex: Visa ou MasterCard
 - ❖ Exemple: Upaid Serbia ou PAYM8 Botswana

MERCI

Craig Kilfoil

ExactConsult

❖ **1st floor Block C, Little Fourways office park,
1 Lesley Road East, Fourways,
Johannesburg, South Africa
Switchboard: +27 (0) 11 467 5009**

❖ **Craig Kilfoil – Chief Executive
+27 (0) 82 944 9988
CraigK@ExactConsult.com**