

**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**

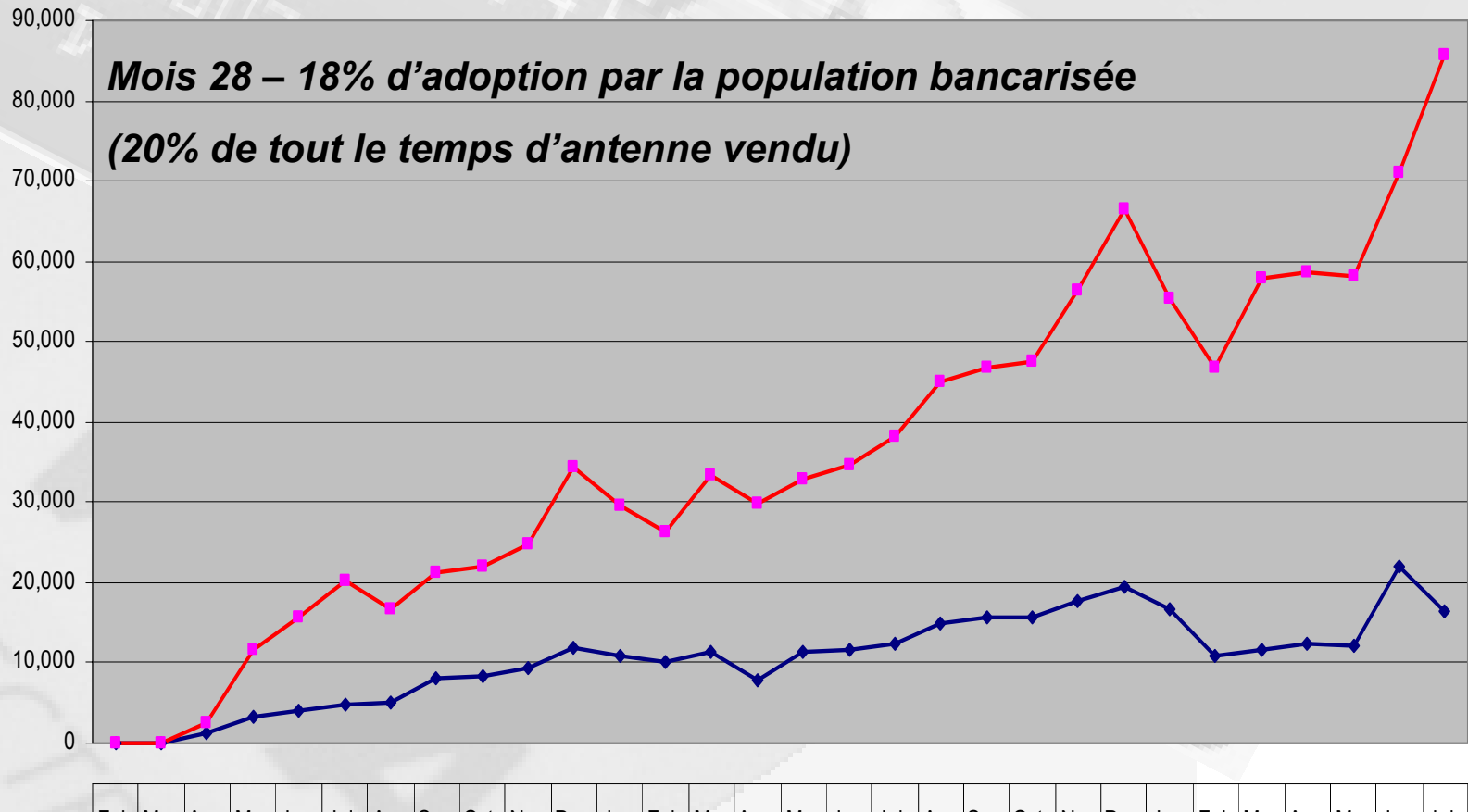
**DIRECT TOP-UP**



# 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 !**

**TelCel 80%**  
**part de marché**

**Autres  
Telco's**

**20%**

**Banamex**

**Population bancarisée 50%**

# 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**