

Développement de l'inclusion financière par l'interopérabilité des paiements instantanés de type push



L'inclusion financière et l'économie numérique

La Banque mondiale définit l'inclusion financière comme ¹ :

« ...un moyen pour les individus et les entreprises d'avoir accès à des produits et services financiers utiles et abordables qui répondent à leurs besoins - transactions, paiements, épargne, crédit et assurance, le tout fourni de manière responsable et durable... »

Hélas, et bien trop souvent, c'est à ce point que la plupart des experts de ce secteur arrêtent leur lecture du sujet. Et nous, comme secteur, nous considérons que la personne a un téléphone mobile, un compte auprès d'une institution de microfinance (IMF), peut-être un portefeuille mobile, et un accès à l'épargne et aux prêts, et nous la qualifions d'« incluse ». Et les gens le sont, en fonction de certains indicateurs, mais il est probablement plus approprié de les considérer comme « mal desservis » - ce qui constitue un précurseur au « rejet ». Rejet issu de notre entendement du concept, en tant que secteur.

Cette approche quelque peu restrictive a eu pour conséquence de freiner les progrès dans ce domaine extrêmement important du développement. En réalité, l'ouverture d'un compte de base n'est qu'un début - l'inclusion financière consiste **réellement** à s'appuyer sur ces fondamentaux pour développer un accès équitable et approprié à toutes les facilités d'un secteur financier national et à tous les citoyens, entreprises et gouvernements de ce pays.

Son importance ne se limite pas seulement à l'individu. Elle est également vitale pour le succès de la transformation numérique de nos pays, dans le cadre de la transition vers une économie numérique. Si l'une des personnes n'est pas pleinement incluse - si elle n'a pas encore cessé d'être simplement mal desservie - le potentiel de l'économie numérique aura du mal à se réaliser.

La mesure actuelle de l'inclusion financière - accès aux prêts, etc. - part du principe que tout le monde est un entrepreneur en herbe. Ce n'est pas plus le cas dans les zones rurales du Nigéria qu'à Washington DC, et si l'accès aux prêts est important, il a un impact moindre sur la croissance d'une économie que la véritable inclusion financière.

En quoi IMF consiste la véritable inclusion financière ?

La véritable inclusion financière va au-delà du simple fait de « donner un compte à tout le monde » et consiste à l'interconnexion de tout le monde (ou de leurs comptes !) - entre eux, avec les entreprises et avec les pouvoirs publics, tout cela pour soutenir l'économie numérique et les avantages économiques potentiels qui en découleront, tant pour les individus que pour la nation dans son ensemble. En un mot, l'interopérabilité.

Mojaloop est l'outil parfait pour cela car il n'est pas seulement une transition, il est aussi un traducteur, permettant aux banques de parler la langue de la banque, aux IMF de parler la langue de l'IMF, et aux portefeuilles mobiles de parler la langue du mobile, Mojaloop les interconnectant en un tout cohérent. Cela se fait grâce à une variété de mécanismes qui permettent à chaque partie de s'engager à un niveau de risque auquel elle se sent à l'aise, de sorte que la banque n'est pas exposée aux contraintes de l'IMF, de même que l'IMF ne sera pas exposée à l'échelle des transactions de la banque.



¹ <https://www.banquemondiale.org/fr/topic/financialinclusion/overview>

Mais ce n'est pas la banque, l'IMF ou le portefeuille mobile qui préoccupe vraiment Mojaloop. C'est leurs clients. Le but est de s'assurer que le client de la plus petite IMF est en mesure de faire des affaires avec le client de la plus grande banque, et il atteint cet objectif en fournissant une assistance complète pour :

- la connexion à une plateforme Mojaloop ;
- le développement des règles du système ;
- le développement d'un modèle de réconciliation et de règlement qui répond aux besoins de tous.

Paiements instantanés de type push et Mojaloop

Bien que l'interconnexion de tous soit une étape nécessaire, elle n'est pas suffisante en soi dans le développement de l'inclusion financière. L'ingrédient clé, facilité par cette connectivité financière et rendu possible par l'intégrité des transactions inhérente à la plateforme Mojaloop, est le paiement instantané de type push.

Les paiements push instantanés prévoient que, lorsqu'un client (le payeur) envoie de l'argent, le destinataire (le bénéficiaire) reçoit une notification et **peut dépenser cet argent instantanément**. Cela a des conséquences importantes en termes d'inclusion financière :

Une personne au bas niveau de la pyramide peut utiliser des paiements numériques et participer à l'économie numérique, toute en sachant pleinement que le solde indiqué pour son compte est exact (pas de prélèvements inattendus, pas de transactions omises !) et qu'elle peut le dépenser instantanément. De plus, cela ne se limite pas aux autres qui sont connectés à leur IMF / opérateur de portefeuille. L'interopérabilité inhérente à Mojaloop garantit qu'ils peuvent effectuer des transactions avec tout le monde.

Les propriétaires de petites entreprises peuvent accepter des paiements et réutiliser l'argent instantanément pour financer leur activité, améliorant ainsi la liquidité de leur entreprise par ordres de grandeur comparé à un modèle de paiement basé sur des paiements conventionnels par carte. Par rapport aux paiements en espèces, un paiement électronique instantané permet à un commerçant de payer son personnel et d'acheter des stocks supplémentaires sans quitter les bureaux, ce qui réduit encore les coûts car il n'a pas besoin de se faire remplacer en cas d'absence.

À mesure que l'économie numérique évolue, les paiements instantanés permettent de développer des solutions appropriées pour les assurances et les pensions, en s'affranchissant des prêts coûteux en cas de tragédie familiale. Repenser de la sorte les modèles traditionnels qui sous-tendent ces composantes vitales du secteur financier est l'occasion de s'assurer qu'ils répondent aux besoins des personnes mal desservies.

Les paiements instantanés sont vraiment la clé d'une véritable inclusion financière et, par conséquent, du développement économique des communautés entières mal desservies. Mojaloop a été développé pour répondre aux besoins des différents prestataires de services financiers qui servent ces communautés - les IMF, les Coopératives d'épargne et de crédit (COOPEC) et les portefeuilles mobiles - afin de permettre leur interconnexion à l'ensemble du secteur financier.



Pour en savoir plus sur Mojaloop Foundation,
visitez le site <http://mojaloop.io>