



BCEAO  
BANQUE CENTRALE DES ETATS  
DE L'AFRIQUE DE L'OUEST



COFEB  
COMITÉ INTER-ORGANISATIONNEL  
DES ETUDES BANCAIRES

## ATELIER RÉGIONAL



Thème: « La digitalisation des paiements dans l'UEMOA :  
levier pour un développement économique et social inclusif »

📅 JEUDI 13 AVRIL 2023 ⌚ 09H00 GMT

## Session 1 - Digitalisation des paiements : Etat des lieux, enjeux, défis et impacts sur les économies de l'UEMOA

Intervenant : Pr. Magloire LANHA

1

## Plan de la présentation

### 1. Introduction

### 2. Enjeux économiques de la digitalisation des paiements

### 3. Etat des lieux de la digitalisation des paiements dans l'Union

### 4. Contraintes liées à la digitalisation des paiements et mesures nécessaires

### 5. Conclusion

Session 1 - Digitalisation des paiements : Etat des lieux, enjeux, défis et impact sur les économies de l'UEMOA

2

2

## 1. Introduction

**L'histoire de la monnaie est caractérisée par :**

- une dématérialisation progressive des moyens de paiement,
- une célérité accrue des paiements,
- une virtualisation des processus de paiement.

**Coval et Thakor (2005 : 536) citent John Reed, ancien CEO de Citicorp :**  
« un jour les banques seront une ligne de code dans une application » .

**Les progrès de la téléphonie mobile et plus généralement des nouvelles technologies de l'information et de la communication ont naturellement conduit à la digitalisation des paiements.**

## 1. Introduction

### 1.1. La digitalisation

**Passage des transactions financières traditionnelles**  
(espèce, chèque, ordre de virement manuel, etc.,)

**Vers des méthodes de paiement électroniques et numériques**  
(cartes bancaires, virements électroniques, portefeuilles numériques, paiements mobiles, et d'autres technologies financières à paiement instantané)

**Pour faciliter les transactions en ligne et hors ligne.**

**La digitalisation consiste à se passer des moyens de paiements traditionnels : pièces, billets, chèques, ordre de virement, etc., pour effectuer un paiement instantanément, par usage de la monnaie électronique.**

## 1. Introduction

### 1.2. La monnaie électronique

« La monnaie électronique est une valeur monétaire représentant une créance sur l'établissement émetteur qui est :

- « stockée sous une forme électronique, y compris magnétique,
- émise sans délai contre la remise de fonds d'un montant qui n'est pas inférieur à la valeur monétaire émise,
- acceptée comme moyen de paiement par des personnes physiques ou morales autres que l'établissement émetteur ». (Lexique BCEAO).

## 1. Introduction

### 1.3. Les matériels et technologies couramment utilisés

- les ordinateurs, les tablettes numériques et les smartphones utilisant les applications connectées à l'internet avec des protocoles sécurisés comme le https (*Hypertext Transfer Protocol Secure*) ;
- les téléphones mobiles basiques (*feature phone*) utilisant la technologie USSD (*Unstructured supplementary service data*), sans recours à l'internet ;
- les Terminaux de Paiement Electronique (TPE),
  - avec contact : insertion de carte bancaire et saisie de code PIN (*Personal Identification Number*) ;
  - sans contact : rapprochement (proximité) de la carte bancaire ou du smartphone ou même d'un «porte-clé électronique» avec communication par NFC (*Near Field communication*) et identification par RFID (*Radio Frequency Identification*).

## 1. Introduction

### 1.4. Les principaux acteurs de la digitalisation des paiements

- La Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO), Institut d'émission,
- Les huit (8) Etats et leurs Administrations publiques : Trésor – Impôts – Douanes, etc.,
- Les Banques, les Systèmes Financiers Décentralisés (SFD), les Etablissements de Monnaie Electronique (EME),
- Les Opérateurs de Téléphonie Mobile (OTM),
- Les fournisseurs de solutions techniques pour la finance (FinTech).
- Les Grandes entreprises de service public, les grands facturiers : Eau – Electricité – Grandes surfaces, etc.,
- Les Populations : contribuables, usagers du service public, clients, fournisseurs, etc.

## 2. Enjeux économiques de la digitalisation des paiements

### 2.1. Enjeux macroéconomiques

La digitalisation des paiements peut contribuer à la croissance macroéconomique :

- en facilitant les échanges commerciaux ;
- en réduisant les coûts de transaction ;
- en accélérant les transactions et leurs dénouement (paiements) ;
- en offrant une meilleure sécurité et fiabilité des paiements ;
- en augmentant la vitesse de circulation de la monnaie ;
- en augmentant le multiplicateur de crédit pour un meilleur financement de l'économie ;
- en modernisant la structure de la masse monétaire (le ratio M1/PIB diminue au profit du ratio M2/PIB).
- en stimulant les innovations financières ;
- en améliorant l'inclusion financière ; etc.

## 2. Enjeux économiques de la digitalisation des paiements

### 2.2. Enjeux pour la Banque Centrale

- Economie de production et de gestion de signes monétaires ;
- Baisse de la demande de la monnaie fiduciaire ;
- Amélioration du système de paiement ;
- Meilleure fiabilité des systèmes de paiement ;
- Meilleure efficacité de la réglementation bancaire ;
- Meilleure maîtrise de la politique monétaire.

## 2. Enjeux économiques de la digitalisation des paiements

### 2.3. Enjeux pour les entreprises publiques, privées, les grands facturiers

- Célérité dans les encaissements (instantanés) ;
- Minimisation du stock de monnaie fiduciaire
- Réduction des coûts liés à la gestion et de la logistique du cash ;
- Minimisation des coûts de guichet et des risques de manipulation d'espèces (faux billets, écarts de caisse, détournement d'espèces, etc.)
- Sécurité des recettes ;
- Augmentation de la clientèle et du volume d'activité.

## 2. Enjeux économiques de la digitalisation des paiements

### 2.4. Enjeux pour les SFD

- Réduction des risques opérationnels et financiers au niveau du personnel (erreurs, fraudes, etc.) notamment ceux liés au transport des fonds et à la manipulation des espèces ;
- Amélioration de la gestion de l'épargne, des prêts et des services connexes,
- Amélioration de l'expérience-client, à travers la commodité d'utilisation des produits et services financiers ;
- Création de modèles de paiements alternatifs, permettant de réduire les investissements et les coûts opérationnels ;
- Centralisation et l'historisation des données pour des besoins d'analyse et de développement de l'offre de services financiers;
- Renforcement de son rôle de finance de proximité : inclusion financière ;
- Possibilité de datamining.

Session 1 - Digitalisation des paiements : Etat des lieux, enjeux, défis et impact sur les économies de l'UEMOA

11

11

## 2. Enjeux économiques de la digitalisation des paiements

### 2.5. Enjeux pour les Etats

- Favoriser une croissance économique plus large et plus forte, en approfondissant l'intermédiation financière et en augmentant l'efficacité et l'accès aux services de paiement, d'épargne, d'assurance et de crédit.
- Augmenter les opportunités et les avantages économiques pour les populations en permettant une réduction des coûts d'accès aux services et une transparence accrue des opérations.
- Améliorer pour les ménages, le contrôle de leurs finances, de leurs revenus et de leurs décisions budgétaires.
- Favoriser le développement durable : croissance économique plus forte (le quantitatif) et changements structurels garantissant la durabilité (le qualitatif).

Session 1 - Digitalisation des paiements : Etat des lieux, enjeux, défis et impact sur les économies de l'UEMOA

12

12

## 2. Enjeux économiques de la digitalisation des paiements

### 2.6. Enjeux pour les Administrations publiques

- **Meilleure transparence et sécurisation dans les transactions de paiement ;**
- **Amélioration de l'efficacité fiscale :** facilitation la collecte des impôts, des taxes et des redevances, etc. ;
- **Modernisation des circuits de paiement et Réduction de la fraude fiscale ;**
- **Réduction de la corruption** (celle qui est facilitée par le contact) ;
- **Meilleurs services à la population** (suppression des rangs ou queues interminables pour payer, transparence et simplification des procédures de paiement, etc.) .

## 2. Enjeux économiques de la digitalisation des paiements

### 2.7. Enjeux pour les Populations

- **Gains de temps** (réduction du temps de paiement) ;
- **Réduction des coûts de transactions** (pas de déplacement pour payer ; coût de paiement environ de 1% du montant payé, etc.)
- **Renforcement de la commodité des paiements** (pas besoin d'avoir à compter de la monnaie fiduciaire ou de remplir un chèque) ;
- **Diminution des risques de recevoir de faux billets** (les populations n'ont pas de détecteur de faux billets en temps réel) ;
- **Sécurité de l'épargne convertie en monnaie électronique** (porte-monnaie électronique) ;
- **Inclusion financière** (accès à des services financiers à moindre coût) .

### 3. Etat des lieux de la digitalisation des paiements dans l'Union

L'état des lieux porte à la fois sur les démarches entreprises et les résultats obtenus.

#### 3.1. Actions de la Banque Centrale

##### 3.1.1. Sur le plan méthodologique

La BCEAO a conçu et vulgarisé des Guides dont en ce qui nous concerne :

- Guide pour la digitalisation des paiements des Etats membres de l'UEMOA
- Guide pour la digitalisation des opérations financières des SFD dans l'UEMOA.

La BCEAO élabore annuellement des statistiques relatives à l'état de la digitalisation dans le

- Rapport annuel sur les services financiers numériques dans l'UEMOA (2017 à 2021).

**N.B. Ces documents sont fortement mobilisés dans le cadre de cette présentation.**

### 3. Etat des lieux de la digitalisation des paiements dans l'Union

#### 3.1. Actions de la Banque Centrale

##### 3.1.2. Initiatives et Actions de promotion de la Banque Centrale

- **Accompagnent des FinTech** pour la promotion des innovations financières
- **Accompagnent des Trésors Publics Nationaux** dans l'Émission de monnaie électronique
- **Mise en œuvre du Projet régional d'interopérabilité** des services financiers numériques
- **Adaptation du cadre réglementaire de la monnaie électronique** pour une meilleure adéquation.



### 3. Etat des lieux de la digitalisation des paiements dans l'Union

#### 3.1. Actions de la Banque Centrale

Tableau 1 - Répartition des établissements émetteurs de monnaie électronique par pays en 2021

Pays	Banques /Opérateurs Télécom	Banques /FinTech	EME	SFD	TOTAL
Bénin	-	-	2	-	2
Burkina	1	2	1	-	4
Côte d'Ivoire	-	5	7	1	13
Guinée-Bissau	2	-	-	-	2
Mali	1	2	1	-	4
Niger	3	-	-	-	3
Sénégal	1	4	2	-	7
Togo	5	-	-	-	5
<b>UEMOA</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>40</b>

Source : BCEAO (2022b).

### 3. Etat des lieux de la digitalisation des paiements dans l'Union

#### 3.2. Actions des Etats et Administrations publiques

##### 3.2.1. Transactions financières digitalisées au niveau des États

Les principaux flux de paiement enregistrés au niveau des administrations publiques étaient en 2020 au nombre de trois (3), dont deux concernent les recettes de l'Etat.

- des gouvernements vers les populations « G2P » : salaires – bourses – pension de retraite ;
- des populations vers les gouvernements « P2G » : impôts – taxes - Contributions ;
- des entreprises vers les gouvernements « B2G ». impôts – douanes ; etc.

### 3. Etat des lieux de la digitalisation des paiements dans l'Union

#### 3.2. Actions des Etats et Administrations publiques

##### 3.2.1. Transactions financières digitalisées au niveau des États

Les trois autres flux identifiés précédemment qui n'étaient pas encore digitalisés en mai-2020 sont en cours dans la plupart des Etats :

- **des gouvernements vers les gouvernements « G2G »** : subvention et dons aux collectivités publiques ;
- **transfert de fonds entre entreprises publiques « G2G »** : Transfert de fonds entre entreprises publiques et collectivités territoriales ;
- **des gouvernements vers les entreprises « G2B »** : Commande publique.

### 3. Etat des lieux de la digitalisation des paiements dans l'Union

#### 3.2. Actions des Etats et Administrations publiques

##### 3.2.2. Retombées de la digitalisation des paiements pour les Etats

Flux de paiement	Retombées
1- Les flux de paiement G2P	Commodité
	Gain de temps
	Fiabilité
2- Les flux de paiement P2G	Réduction des coûts
	Transparence
	Gain de temps
3 - Les flux de paiement B2G	Mobilisation efficiente des ressources
	Transparence
	Formalisation

### 3. Etat des lieux de la digitalisation des paiements dans l'Union

#### 3.2. Actions des Etats et Administrations publiques

##### 3.2.3. Synthèse des initiatives des États en matière de digitalisation de leurs paiements (mai 2020)

Modèle	Pays	Digitalisation de paiements réussies ou en cours
G2P	UEMOA	Paiement par l'État : salaire, pension au-dessus d'un certain seuil, ...
B2G	UEMOA	Paiement des impôts et des cotisations sociales,
P2G		Paiement des vignettes des véhicules, ...
G2P	UEMOA sauf : - Guinée Bissau	Paiement des Bourses, allocations universitaires
P2G	Burkina Faso	Paiement des Frais d'inscription universitaire
	Côte d'Ivoire	Paiements des frais de scolarité
G2G	Côte d'Ivoire	Plateforme dématérialisée et sécurisée de paiement électronique des diverses taxes, recettes fiscales et non fiscales des postes comptables, collectivités et Établissements Publics Nationaux (TrésorPay)
P2G	Sénégal	Digitalisation des amendes forfaitaires via l'application DIOTALI

Session 1 - Digitalisation des paiements : Etat des lieux, enjeux, défis et impact sur les économies de l'UEMOA

21

21

### 3. Etat des lieux de la digitalisation des paiements dans l'Union

#### 3.3. Indicateurs de digitalisation des paiements dans l'Union

##### 3.3.1. Progression des Indicateurs de digitalisation des paiements dans l'Union

Les indicateurs présentés sont en progression moyenne sur la période de 2017 à 2019. La référence aux fins de comparaisons, toute chose égales par ailleurs, est la croissance économique de l'UEMOA qui est autour de 6%.

Tableau 2 – Taux de progression moyenne annuelle de 2017 à 2021

Volumétrie des transactions monétiques	
Volume total	14%
Valeur totale (milliards de FCFA)	20%
Valeur moyenne d'une transaction (FCFA)	4%

Source : Calculs de l'auteur à partir des données de la BCEAO (2022b).

Session 1 - Digitalisation des paiements : Etat des lieux, enjeux, défis et impact sur les économies de l'UEMOA

22

22

### 3. Etat des lieux de la digitalisation des paiements dans l'Union

#### 3.3. Indicateurs de digitalisation des paiements dans l'Union

##### 3.3.1. Progression des Indicateurs de digitalisation des paiements dans l'Union

Tableau 3 – Progression des Paiements et Retraits

Transactions de Paiements	
Volume	34%
Valeur (milliards de FCFA)	20%
Transactions de Retraits	
Volume	13%
Valeur (milliards de FCFA)	20%

Source : Calculs de l'auteur à partir des données de la BCEAO (2022b).

### 3. Etat des lieux de la digitalisation des paiements dans l'Union

#### 3.3. Indicateurs de digitalisation des paiements dans l'Union

##### 3.3.2. Progression des Infrastructures de paiement et émission des cartes

Tableau 4 – Infrastructure de paiement et émission de cartes

TPE (Infrastructures de paiement et émission des cartes)	33%
Nombre total de cartes en circulation	15%
Cartes adossées à un compte bancaire	10%
Cartes prépayées	48%
Cartes à puce EMV	29%

Tableau 5 – Évolution du nombre de comptes de monnaie électronique ouvert

	2020	2021	Variation
Nombre de comptes ouverts (en million)	94	131	39%

Source : BCEAO (2022b).

### 3. Etat des lieux de la digitalisation des paiements dans l'Union

#### 3.5. Progression des Indicateurs de digitalisation des paiements dans l'Union

Graphique : 1 - Évolution du nombre de comptes de monnaie électronique ouvert

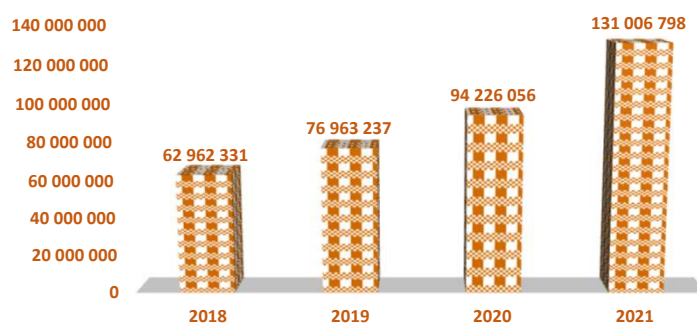


Tableau 6 - Évolution du nombre de comptes de monnaie électronique ouvert

Année	2018	2019	2020	2021	Progrès
Nombre de points de services actifs	323 581	458 996	606 202	902 466	45%

Session 1 - Digitalisation des paiements : Etat des lieux, enjeux, défis et impact sur les économies de l'UEMOA

25

25

### 4. Contraintes à la digitalisation et mesures nécessaires

#### 4.1. Au niveau général

- Infrastructure technologique numérique : rendre disponibles et stables : déploiement à grande échelle de réseaux de fibres optiques
- Cybercriminalité, Fraudes numériques : Sécurisation des transactions
- Disponibilité et de tarifications des canaux USSD par les OTM : règlementer
- Renforcer l'interopérabilité des services financiers numériques dans l'Union.
- Risques de concentration du marché : règlementer
- Renforcer l'acceptation des Paiements sur les Terminaux de Paiement Electronique (TPE), en ligne et par n'importe quel canal.

Session 1 - Digitalisation des paiements : Etat des lieux, enjeux, défis et impact sur les économies de l'UEMOA

26

26

#### 4. Contraintes à la digitalisation et mesures nécessaires

##### 4.2. Au niveau des Etats et Administrations publiques

- Acquisition et maintenance des infrastructures numériques : **Etats**
- Freins aux changements / Inertie : **sensibilisation aux enjeux**
- Disponibilité du personnel compétent : **formations et outsourcing**
- Confiance des usagers dans le système de paiement électronique : **vulgarisation des solutions validées et production automatique et remise immédiate aux usager des preuves de leurs paiements.**
- Etc.

#### 4. Contraintes à la digitalisation et mesures nécessaires

##### 4.3. Au niveau des SFD

**Disponibilité du personnel compétent : accompagnement de la Banque Centrale et des Etats**

**Moyens financiers limités : accompagnement de la Banque Centrale et des Etats**

- la disponibilité d'un réseau de connexion internet stable ;
- la capacité de l'institution à acquérir et à gérer les matériels informatiques performants et les logiciels adaptés ;
- la mise en place d'un système de *reporting* performant, permettant une centralisation efficace des bases de données.

## 4. Contraintes à la digitalisation et mesures nécessaires

### 4.4. Au niveau des Populations

- **Faible éducation financière** : Education tech-financières des populations
- **Risque d'être victimes de l'ingénierie sociale** : Education contre l'ingénierie sociale, le Phishing , le SMShing, etc.
- **Exclusion financière de fait** : adapter les solutions numériques aux conditions des populations
- **Problèmes de confidentialité** : loi et commission ou agence de protection des données personnelles.

## 5. Conclusion

### 5.1. Synthèses des Avancées de la digitalisation des paiements dans l'Union

- Digitalisation des paiements au niveau des Etats
- Infrastructure numérique en plein développement
- Augmentation des transactions numériques en volume et en masse
- Célérité des paiements et réduction des coûts de transaction
- Interopérabilité des « mobile money » dans l'UNION.

### 5.2. Le chemin restant à parcourir

Perfectionnement des chantiers en cours au niveau :

- de la réglementation relative à la monnaie électronique
- des infrastructures numériques
- de l'accompagnement des Trésors Publics Nationaux et des SFD
- de l'accompagnement de l'éducation financière de la population.

## 6. Références bibliographiques exploitées

- BCEAO (2021). Guide pour la digitalisation des paiements des états membres de l'UEMOA, 50p.
- BCEAO (2022a). Guide pour la digitalisation des opérations financières des SFD dans l'UEMOA. 42p.
- BCEAO (2022b). Evolution des services financiers numériques dans l'UEMOA au titre de l'année 2021. Rapport annuel à fin 2021. 49 p.
- BCEAO (2017). Stratégie régionale d'inclusion financière dans l'UEMOA. Note d'information N°2/2017. 6 p.
- BCEAO (s.d.) Lexique des principaux termes économiques, monétaires et financiers usités par la BCEAO
- BCEAO (2010). Statuts de la Banque Centrale des Etas de l'Afrique de l'Ouest. 38p.
- Coval J. D., Thakor A.V. (2005). Financial Intermediation as a Beliefs-Bridge between Optimists and Pessimists, Journal of Financial Economics, 75: 535–569

Session 1 - Digitalisation des paiements : Etat des lieux, enjeux, défis et impact sur les économies de l'UEMOA

31

31



The banner features the logos of BCEAO (Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest) and COFEB (Comité des Officiers de l'Union Bancaire des Etats de l'Afrique de l'Ouest) on the left. The central text reads 'ATELIER RÉGIONAL' followed by a 'LIVE WEBINAR' icon. Below this, the theme is stated: 'Thème: « La digitalisation des paiements dans l'UEMOA : levier pour un développement économique et social inclusif »'. At the bottom left, the date and time are given as 'JEUDI 13 AVRIL 2023' and '09H00 GMT'. The background of the banner is a stylized map of the UEMOA region in red, overlaid on a blue and white globe.

**Session 1 - Digitalisation des paiements : Etat des lieux, enjeux, défis et impacts sur les économies de l'UEMOA**

**Intervenant : Pr. Magloire LANHA**

32