



Le point sur le secteur : Les services d'argent mobile

2018
Synthèse



La GSMA, qui représente les intérêts des opérateurs de téléphonie mobile dans le monde entier, rassemble plus de 750 opérateurs et plus de 350 entreprises de l'écosystème mobile au sens large (fabricants de téléphones et appareils mobiles, éditeurs de logiciels, fournisseurs d'équipements, prestataires Internet et organismes issus de secteurs liés). La GSMA organise également les MWC, événements de premier plan du secteur, à Barcelone, Los Angeles et Shanghai, ainsi que la série de conférences régionales Mobile 360.

Pour de plus amples informations, rendez-vous sur le site Web de la GSMA: www.gsma.com

Suivez la GSMA sur Twitter: [@GSMA](https://twitter.com/GSMA)

Auteur principal :

Francesco Pasti

Senior Manager, Mobile Money Services, GSMA
avec le soutien de l'ensemble de l'équipe Mobile Money
de la GSMA

Mobile Money

Le programme Mobile Money de la GSMA vise à accélérer le développement de l'écosystème de l'argent mobile en faveur des personnes nonbancaarisées ou sous-bancaarisées.

Pour plus d'informations, veuillez nous contacter:

Site Web: www.gsma.com/mobilemoney

Twitter: [@GSMAMobileMoney](https://twitter.com/GSMAMobileMoney)

Correo electrónico: mobilemoney@gsma.com

LE PROGRAMME *MOBILE MONEY* BÉNÉFICIE DU SOUTIEN DE LA FONDATION BILL & MELINDA GATES,
DE LA FONDATION MASTERCARD ET DE L'OMIDYAR NETWORK

BILL & MELINDA
GATES *foundation*




OMIDYAR NETWORK™

L'ARGENT MOBILE EN 2018

 **272**

SERVICES D'ARGENT MOBILE

 SONT EN ACTIVITÉ DANS
90 PAYS

 **866 M**

DE COMPTES D'ARGENT MOBILE ENREGISTRÉS

 soit 20 % de plus qu'en 2017

62 SERVICES
COMPTENT
PLUS DE

1 M DE COMPTES
ACTIFS SUR
90 JOURS

contre 54 en 2017 et 13 en 2013

UN CLIENT TYPIQUE DE
L'ARGENT MOBILE TRANSFÈRE

 **206 US\$**
PAR MOIS



1,3 Md US\$
PAR JOUR

Le secteur de l'argent
mobile traite en moyenne

54%

DE L'ENSEMBLE DE
LA POPULATION ADULTE



DU GHANA, DE LA
CÔTE D'IVOIRE, DU BENIN
ET DU SENEGAL

utilise activement l'argent mobile

MONTANT DES
OPÉRATIONS NUMÉRIQUES



Enregistre un
taux de
croissance
DEUX FOIS
supérieur à
celui des
opérations de
dépôt et de
retrait
d'espèces

ASIE

90 M

DE NOUVEAUX COMPTES ENREGISTRÉS

 soit 31 % de plus qu'en 2017



Synthèse

Traitant désormais plus de 1,3 milliards de dollars par jour, le secteur de l'argent mobile a enregistré un chiffre record de 143 millions de nouveaux clients en 2018.

Les prestataires attirent de nouveaux investissements, mettent en place des partenariats stratégiques, exploitent les données et les nouvelles technologies financières, et développent des systèmes de paiement robustes et interopérables pour diversifier leurs revenus, élargir leur offre produits et toucher de nouveaux clients.

En 2018, après dix ans de croissance exceptionnelle, le secteur de l'argent mobile continue d'afficher sa bonne maîtrise des fondamentaux. Les comptes d'argent mobile restent une passerelle d'accès à des services qui améliorent la vie de leurs utilisateurs, que ce soit en matière de santé, d'éducation, de services financiers, d'emploi ou de protection sociale, et qui touchent une clientèle traditionnellement mal desservie par le système financier. De nombreux acteurs du secteur ont atteint une taille critique, tandis que le nombre de comptes enregistrés, le taux d'activité et le montant des opérations traitées continuent de connaître une croissance régulière.

Bien que les opérations de dépôt et de retrait d'espèces représentent encore la majeure partie des flux d'argent mobile en 2018, les opérations numériques affichent un taux de croissance deux fois supérieur, grâce notamment aux paiements de factures et aux systèmes de paiement multiple. Les prestataires les plus performants cherchent désormais à élargir leur proposition de valeur grâce à une gamme complète de cas d'utilisation qui répond aux différents besoins des clients. Cette évolution vers une approche de « plateforme de paiement » est au cœur de la nouvelle orientation du secteur.

Le rapport *Le point sur le secteur* de cette année s'intéresse à la manière dont les prestataires s'adaptent à cet écosystème

en pleine mutation, qui a été influencé par quatre grandes tendances en 2018 :

Une expérience client enrichie: l'année 2018 a été marquée par un développement spectaculaire de l'adoption des smartphones sur les marchés émergents, qui ouvre l'accès à une plus vaste clientèle et permet aux prestataires d'offrir une gamme élargie de produits et services financiers par le biais d'applications plus conviviales. L'interopérabilité est également restée une priorité stratégique du secteur, non seulement pour renforcer l'utilité de l'argent mobile pour les utilisateurs, mais également pour permettre à des cas d'utilisation de plus en plus importants d'atteindre plus rapidement une taille critique. Les principaux moteurs du développement digital en 2018 ont été le paiement multiple et les paiements de factures, ce qui montre que les prestataires d'argent mobile sont en train de devenir des partenaires solides pour les entreprises.

Diversification de l'environnement des services financiers : si les grands opérateurs de réseaux mobiles (ORM) continuent de dominer l'écosystème de l'argent mobile en Afrique, les *fintechs* et les géants de la Tech ont pénétré l'univers des paiements en Asie. Ils y ont développé tout un éventail de cas d'utilisation centrés sur les clients, qui vont des transports à l'alimentation et des services médicaux aux services financiers, tout en accumulant un grand nombre de partenaires, y compris des établissements financiers.

Les prestataires d'argent mobile d'Asie et d'Amérique latine, *fintechs* comprises, stimulent le développement de l'écosystème des paiements mobiles et élargissent leurs activités, du commerce en ligne à l'offre de services financiers tels que le crédit.



Une réglementation de plus en plus complexe : avec la croissance exponentielle du nombre d'acteurs de l'écosystème des services financiers digitaux, la réglementation devient de plus en plus complexe. Cinq grands thèmes ont dominé le paysage réglementaire de l'argent mobile en 2018 : la fiscalité, l'obligation de connaître l'identité de sa clientèle (KYC), les transferts de fonds transfrontaliers, les stratégies nationales d'inclusion financière et la protection des données. Ces évolutions exigent une évaluation plus nuancée des cadres réglementaires et une collaboration entre prestataires et régulateurs pour réaliser l'objectif commun de développement des services d'argent mobile.

Élargissement de la proposition de valeur de l'argent mobile : dans notre enquête 2018 sur l'adoption des services dans le monde, près de 80 % des prestataires indiquent que la plus grande partie de leurs revenus provient des commissions client. Beaucoup d'entre eux s'efforcent désormais d'élargir leur proposition de valeur dans le cadre d'un modèle de « plateforme de paiement » qui connecte les consommateurs et les entreprises à un large éventail de services offerts par des tiers pour répondre à des besoins en pleine évolution : solutions destinées aux micro-, petites et moyennes entreprises (MPME), commerce électronique, crédit, épargne et assurance.

Ces tendances ne sont pas les seules à avoir attiré notre attention en 2018. Les autres évolutions prometteuses comprennent

les réformes mises en place dans les trois pays les plus peuplés d'Afrique : le Nigéria, l'Éthiopie et l'Égypte, qui devraient déclencher une vague d'adoption susceptible de conduire à plus de 110 millions de nouveaux comptes d'argent mobile dans les cinq prochaines années.

L'argent mobile continue de jouer un rôle crucial en matière d'inclusion financière : à l'échelle mondiale, près de 1,7 milliard de personnes restent privées d'accès à des services financiers sûrs, fiables et pratiques.¹ Cependant, 31 marchés émergents enregistrent une augmentation impressionnante de leur taux d'inclusion financière, imputable au développement simultané d'un usage actif de l'argent mobile.

Bien qu'il reste encore beaucoup à faire pour **combler les inégalités hommes/femmes en matière d'argent mobile**, les statistiques du Global Findex 2017 montrent que les écarts hommes/femmes se sont réduits dans 17 pays d'Afrique subsaharienne et dans un pays d'Amérique latine (la Bolivie). Notre enquête sur l'adoption des services dans le monde fait ressortir une corrélation positive forte entre le pourcentage d'agents de sexe féminin au sein du réseau des prestataires et la part de la clientèle féminine.

Dans ce rapport, nous revenons plus en détail sur ces tendances et les évolutions du secteur. L'intégralité des conclusions du rapport de cette année sur s'appuie sur l'analyse des données recueillies dans le cadre de l'enquête annuelle de la GSMA sur l'adoption de ces services dans le monde.

1. The World Bank (2018), [base de données Global Findex 2017](#)



LES FAITS MARQUANTS DE L'ARGENT MOBILE EN 2018

L'année 2018 a été marquée par la volonté d'attirer de nouveaux investissements, de mettre en place des partenariats stratégiques, d'exploiter les données et les nouvelles technologies financières et de développer des systèmes de paiement robustes et interopérables pour soutenir un large éventail de cas d'utilisation et de produits financiers.

MARS

INVESTISSEMENT :

Le groupe Telenor et Ant Financial mettent en place un partenariat stratégique pour offrir des services financiers inclusifs au Pakistan.

AVRIL

PROTECTION DES CONSOMMATEURS :

La GSMA lance son programme de certification de l'argent mobile : GSMA Mobile Money Certification. Neuf prestataires d'argent mobile obtiennent la certification au cours de l'année, couvrant au total plus de 133 millions de comptes clients.



SEPTEMBRE

INVESTISSEMENT :

Le conglomérat américain d'investissement Berkshire Hathaway prend une participation de 4 % dans Paytm, la plus grande société de paiements digitaux de l'Inde.

AVRIL

INVESTISSEMENT :

Ant Financial investit dans bKash, une entreprise du Bangladesh, pour renforcer les capacités de la plateforme et améliorer ainsi l'inclusion financière.

AVRIL

PARTENARIAT STRATÉGIQUE :

PayPal, Safaricom et TransferTo annoncent une collaboration qui permet aux utilisateurs de M-Pesa au Kenya de transférer des fonds en toute sécurité entre des comptes Paypal et des comptes M-Pesa.

SEPTEMBRE

CAS D'UTILISATION INNOVANT :

84,6 % des investisseurs ghanéens participent à l'introduction en bourse de MTN Ghana par le biais du portail MTN Mobile Money.

OCTOBRE

RÉGLEMENTATION :

La banque centrale du Nigeria publie des lignes directrices pour l'agrément, la réglementation et le fonctionnement des banques de services de paiement, permettant ainsi aux opérateurs mobiles de mener des efforts d'inclusion financière.

NOVEMBRE

INTEROPÉRABILITÉ TRANSFRONTALIÈRE :

Orange et MTN lancent un projet d'interopérabilité de l'argent mobile à l'échelle du continent africain, Mowali, pour développer les services financiers mobiles dans toute l'Afrique.



DÉCEMBRE

INVESTISSEMENT :

Econet Wireless réalise la scission et l'introduction en bourse de Cassava Smartech (qui englobe son activité d'argent mobile sous l'enseigne EcoCash) sur le Zimbabwe Stock Exchange (ZSE). La nouvelle société atteint une valorisation d'environ 3,9 milliards de dollars peu de temps après son entrée en bourse.

NOVEMBRE

ENGAGEMENT INTERNATIONAL :

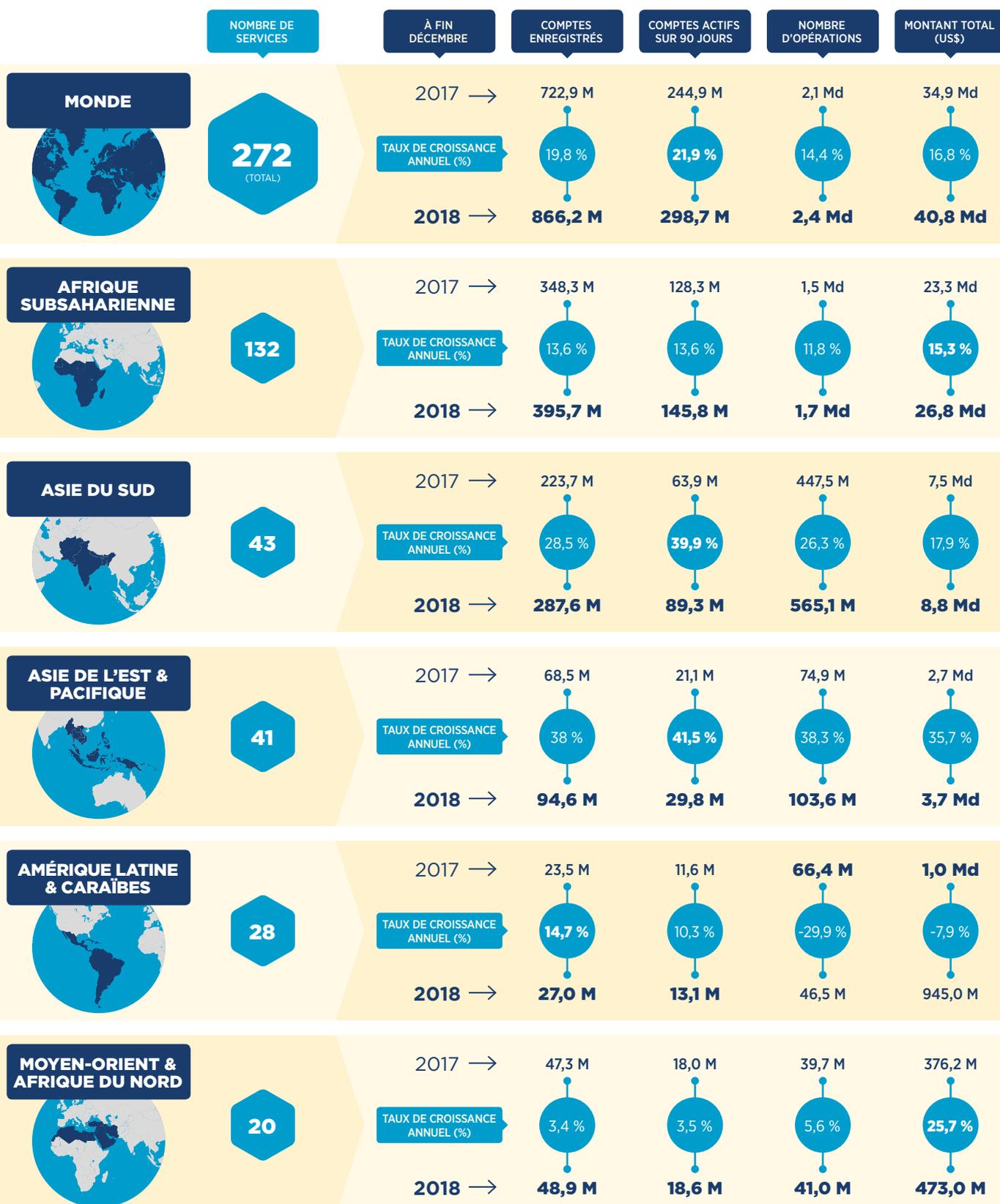
Les Nations Unies annoncent le lancement d'un groupe de travail mondial sur le financement digital des Objectifs de Développement Durable, avec la GSMA en tant que membre.

NOVEMBRE

PARTENARIAT STRATÉGIQUE :

Safaricom et Western Union s'associent pour permettre aux utilisateurs de M-Pesa de recevoir et d'envoyer de l'argent en provenance et en direction de plus de 200 pays. Family Bank Ltd (Kenya) et la fintech SimbaPay s'associent pour permettre aux clients de M-Pesa au Kenya d'envoyer de l'argent aux utilisateurs de WeChat en Chine.

CROISSANCE PAR RÉGION EN 2018





Pour télécharger le rapport complet (en anglais),
visitez le site officiel de la GSMA www.gsma.com/sotir

SIÈGE DE LA GSMA

Floor 2
The Walbrook Building
25 Walbrook
London EC4N 8AF
United Kingdom
Tél. : +44 (0)20 7356 0600
Fax : +44 (0)20 7356 0601