



## INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE POUR LE SUCCÈS DU MARCHÉ UNIQUE AFRICAIN



L'Afrique est sur le point de faire sortir 30 millions de personnes supplémentaires de la pauvreté d'ici 2035,<sup>1</sup> d'augmenter les revenus de millions d'autres et de soutenir plus de 270 millions<sup>2</sup> d'habitants de régions frontalières grâce à la création du marché unique africain.<sup>3</sup> Nous pouvons saisir cette occasion pour veiller à ce que chaque Africain soit financièrement et économiquement autonome d'ici à l'horizon 2035. Les services financiers numériques, en particulier les paiements numériques, ont démontré leur capacité<sup>4</sup> à transformer les vies, les sociétés et les économies. Les rendre responsables<sup>5</sup> et omniprésents est le défi urgent, mais aussi l'opportunité qui se présente à nous.

Les paiements numériques responsables débloquent le potentiel des économies africaines.

Lorsqu'une véritable inclusion financière numérique sera atteinte, tous les africains auront la possibilité de réaliser leur plein potentiel, en particulier les femmes et les jeunes, qui représentent les groupes majoritaires sur le continent, avec environ 60 %<sup>6</sup> de la population africaine âgée de moins de 25 ans.

**Le Forum Économique Mondial estime que 70 %<sup>7</sup> de la création de valeur à l'échelle mondiale au cours de la prochaine décennie sera réalisée grâce au numérique.** L'Union Africaine reconnaît qu'il s'agit là d'une opportunité sans précédent. Cet appel à l'action de la Commission de l'Union Africaine et du Secrétariat de la Zone de Libre-Échange Continentale Africaine (ZLECAf)<sup>8</sup> s'appuie sur l'histoire glorieuse de l'Afrique en matière d'innovation dans le domaine des paiements numériques.<sup>9</sup>

**L'inclusion financière numérique est un outil à la fois puissant et fiable.** Son influence bénéfique est fondamentale et étendue. Elle impacte positivement les activités économiques<sup>10</sup> en améliorant l'efficacité,<sup>11</sup> en réduisant les coûts<sup>12</sup> et en permettant la pleine participation des femmes.<sup>13</sup> Les économies numériques inclusives seront déterminantes pour le succès de la ZLECAf. Les paiements numériques sont essentiels à la numérisation du commerce. La réalisation de l'inclusion financière numérique pour tous les Africains permettra à l'Union Africaine d'honorer ses engagements<sup>14</sup> à l'égard des femmes et des jeunes durant la prochaine décennie. La participation universelle des femmes et des jeunes permettra aux économies de fonctionner à une capacité optimale, sans être limitées par l'exclusion. Les économies numériquement inclusives nous permettent d'atteindre plus rapidement les Objectifs de Développement Durable<sup>15</sup> et, en particulier, l'Agenda 2063 de l'Afrique.<sup>16</sup> L'inclusion financière numérique est un prérequis à la réalisation de ces deux objectifs.

En 2021, on estimait que 68 %, soit 36,6 milliards d'USD, du volume mondial des transactions d'argent mobile, avaient eu lieu en Afrique.<sup>17</sup> Cela montre l'énorme potentiel que recèlent les services financiers numériques. Toutefois, ces services peuvent également renforcer les inégalités systémiques et aggraver les fractures sociales s'ils sont utilisés de manière irresponsable. L'Union Africaine appelle à un écosystème responsable et universel de paiements numériques, qui surpasse le paiement par argent liquide.

# Notre projet de création d'un marché numérique africain unique pour atteindre l'Afrique que nous voulons est ambitieux.

Le parcours de l'Afrique vers l'inclusion financière numérique<sup>18</sup> qui ne laisse aucun africain de côté **comporte cinq étapes.**



## 01 / Leadership du Gouvernement

Les gouvernements jouent un rôle clé dans l'adoption des services financiers numériques. Ils doivent coordonner leurs efforts pour mettre en place des services fiables et responsables ne laissant personne de côté.

### Appel à l'action

- Définir une feuille de route claire pour l'inclusion financière numérique et mobiliser toutes les parties prenantes au niveau national pour contribuer à sa mise en œuvre réussie.
- Numériser tous les services et paiements publics.
- Promouvoir et soutenir l'innovation.

## 02 / Réglementations favorables

Les services financiers numériques évoluent constamment pour mieux servir les gens. Les réglementations doivent suivre cette évolution.

### Appel à l'action

- Exiger l'interopérabilité des paiements numériques nationaux et régionaux pour garantir le choix et l'accessibilité financière.
- Garantir la protection des consommateurs<sup>19</sup> grâce à un cadre axé sur l'utilisateur afin d'instaurer la confiance. Les principes des Nations unies pour des paiements numériques responsables<sup>20</sup> proposent des orientations clés.
- Veiller à ce que les réglementations nationales complètent les accords continentaux pour que chaque Africain puisse en bénéficier.

## 03 / Utilisation universelle et fiable

Lorsque les prestataires de services financiers (PSF) conçoivent leurs services de manière responsable, en plaçant les besoins des utilisateurs au cœur du produit, ils gagnent la confiance des utilisateurs et l'adoption des services s'en suit.

### Appel à l'action

- Veiller à ce que les prestataires de services financiers conçoivent des produits qui répondent aux besoins des utilisateurs et évaluent constamment leur succès en fonction de ces besoins.
- Veiller à ce que tous les petits et micro-commerçants puissent accéder aux services financiers numériques à un prix abordable.
- Veiller à ce que les PSF offrent des solutions claires et assurent la protection des fonds des utilisateurs.

## 04 / Collaboration régionale

Les paiements numériques ne pourront dépasser les paiements en liquide que s'ils sont rapides, sûrs, fiables et dignes de confiance. Les organisations continentales et régionales ont ensemble la capacité de s'en assurer.

### Appel à l'action

- Être les champions de la numérisation universelle de l'Afrique afin de renforcer son impact, d'instaurer la confiance et d'intensifier les efforts régionaux.
- Assurer l'interopérabilité des systèmes de paiement afin de simplifier les paiements nationaux et transfrontaliers par l'intermédiaire de l'Alliance Smart Africa et de l'Association des banques centrales africaines. Pour assurer l'interopérabilité des paiements, il faut des normes communes telles que le One Africa Network.<sup>21</sup>
- Faciliter le partage des connaissances et d'expérience grâce à l'apprentissage par les pairs au sein des communautés économiques.

## 05 / Egalité financière

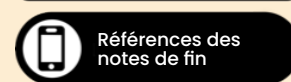
Veiller à ce que chaque Africain puisse participer pleinement à une économie numérique, indépendamment de son sexe, de son âge ou de son statut social. Toutes les personnes marginalisées et exclues doivent être équipées des services financiers numériques dont elles ont besoin pour se donner les moyens de mener une vie meilleure.

### Appel à l'action

- Les gouvernements doivent encourager l'inclusion des femmes, des jeunes et des groupes marginalisés en tant qu'opportunité de développement socio-économique. La feuille de route et la boîte à outils de l'Union Africaine sur l'inclusion financière et économique des femmes<sup>22</sup> peuvent fournir aux États membres les orientations nécessaires.
- Les gouvernements doivent mesurer les progrès accomplis en matière d'égalité financière<sup>23</sup> au moyen de données désagrégées et doivent utiliser ces données pour mettre en œuvre les politiques nécessaires.
- Les PSF doivent inclure les femmes et les jeunes tout au long du processus de développement des produits afin de s'assurer que les nouveaux produits sont adaptés à leurs besoins.

Quel que soit là où se tournent les regards en Afrique, les exemples de services financiers numériques réussis transformant les économies et les sociétés abondent. Nous pouvons étendre ceci pour couvrir les lieux et les personnes qui n'ont pas encore tiré parti de ce plan ambitieux. L'Afrique est **leader<sup>24</sup> dans des domaines essentiels**, notamment les plateformes numériques et les cadres réglementaires favorables qui réagissent avec agilité à l'évolution des services technologiques. Les gouvernements, les régulateurs et le secteur privé doivent saisir l'occasion de construire un avenir où tous les Africains bénéficieront des dividendes numériques, indépendamment de leur nationalité, de leur âge ou de leur statut social. Ceci est particulièrement nécessaire pour atteindre l'égalité financière pour les femmes et augmenter la participation économique.

Les leçons tirées des plateformes et des produits africains de pointe peuvent être partagées et appliquées sur tout le continent pour faire de l'inclusion financière une réalité pour 1,3 milliard d'Africains.<sup>25</sup> Nous avons ce qu'il faut pour atteindre l'inclusion financière une fois pour toutes au cours de cette décennie, de sorte que le marché unique africain que nous créons soit le marché dans lequel les jeunes africains se voit grandir et prospérer tel que prévu dans l'Afrique que nous voulons.



En collaboration avec :

