



**BlasCom IT**  
IT & TELECOM STRATEGY



# Solutions de paiement dématérialisé pour les marchés émergents

---

*Accompagnement technologique et décisionnel  
pour l'implémentation de modes de paiement  
sur Internet et par téléphonie mobile  
pour accroître les échanges commerciaux*



# Sommaire

## → *Paiement en Ligne : E-Commerce*



1. L'importance d'une mise a disposition d'une solution de commerce électronique pour l'ensemble des acteurs économiques
2. Présentation schématique et succincte d'une solution éprouvée
3. Avantages & Inconvénients

---

## → *Micro-paiement par téléphonie mobile : M-Paiement*



1. L'intérêt d'un système de micro-paiement et de transfert d'argent pour tous, ainsi que pour une extension du E-Commerce
2. Une mise en œuvre impliquant fortement les opérateurs telecom et les banques.
3. Avantages & risques



***E-Commerce***  
***ou***  
***Solutions de paiement***  
***via***  
***Internet***

# 1. L'importance d'une mise à disposition d'une solution de commerce électronique pour l'ensemble des acteurs économiques

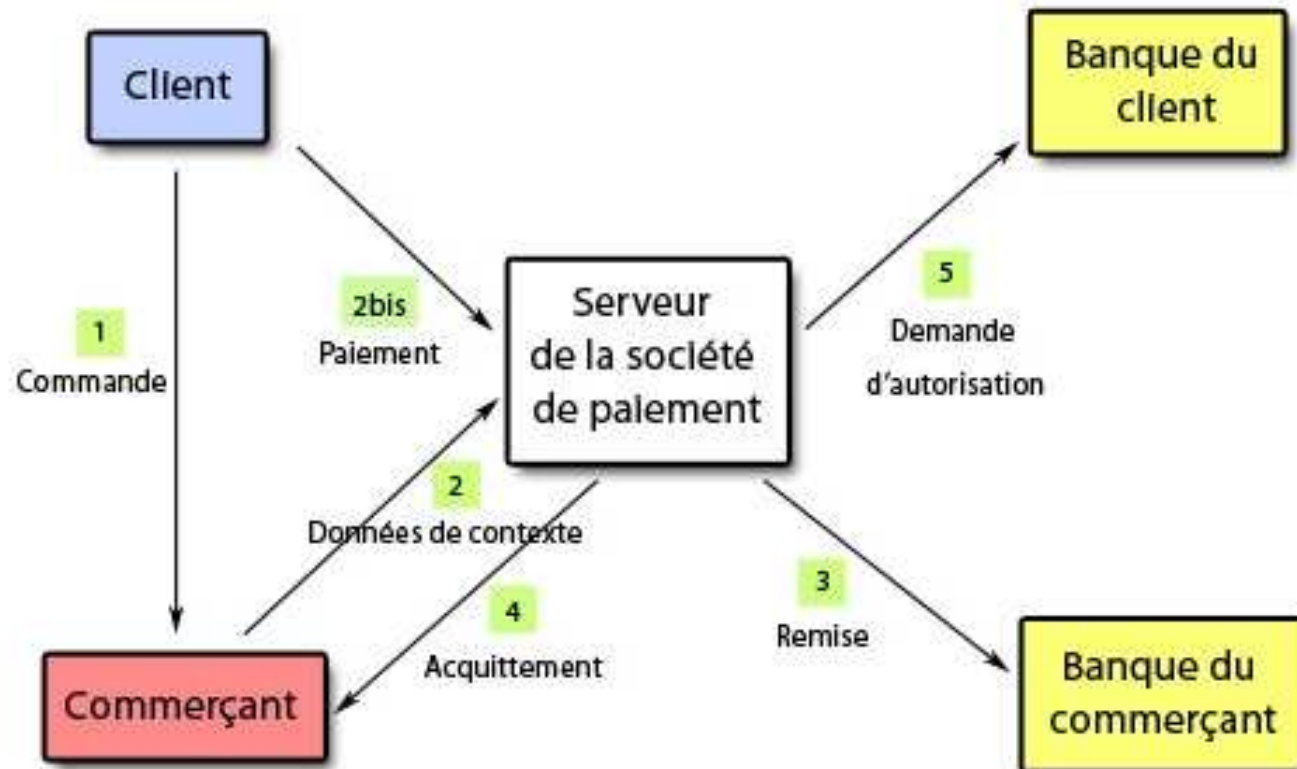
## Constat

- Le commerce électronique ou vente en ligne, désigne l'échange de biens et de services entre deux entités sur les réseaux informatiques, notamment Internet
- Le commerce électronique ne se limite pas au seul réseau Internet. Des transactions électroniques se réalisent également sur les réseaux téléphoniques mobiles (Mobile Banking).
- Le paiement en ligne sur les sites internet des entreprises (hôtels, commerces, compagnie aérienne, etc...) n'est pas ou peu généralisé dans bon nombre de pays, dits « émergents »
- Il en résulte un manque à gagner important au sein de l'économie du pays

*BlasCom IT vous propose donc de vous accompagner dans l'implémentation de solutions de paiement en ligne, prenant en compte les critères d'interopérabilité informatique, entre les systèmes informatiques des clients et des fournisseurs, ainsi que des établissements financiers qui interviennent dans les règlements.*

## 2.Présentation schématique et succincte 1/2

*Paiement  
On-line*



## 2.Présentation schématique et succincte 2/2

**Paiement  
On-line**

Nous pouvons constater qu'un élément clé se situe au centre des transactions :

- Une société de paiement avec ses propres équipements assurant le lien avec l'ensemble des interlocuteurs et notamment l'ensemble des banques du pays (banque commerçants ou clients) ou étrangères (banque clients)

Concernant le mode opératoire utilisé, la société de paiement procède de la façon suivante :

- récupération des informations bancaires de votre client en mode sécurisé
- vérification et contrôle divers
- autorisations données par les centres de traitement des cartes bancaires
- informations par email dès que les transactions sont effectuées
- télé collecte et rapatriements des sommes encaissées sur le compte marchand
- destruction des informations sensibles dès que l'ensemble des opérations est terminé



Ce qui (souvent) manque : La société de paiement communément appelé

**Opérateur technique de paiement sécurisé**

## 3. Avantages & Inconvénients

Par le biais de cet opérateur technique de paiement sécurisé, l'avantage majeur réside dans le fait que les banques n'ont pas à implémenter chacune, une solution commune de leur côté.

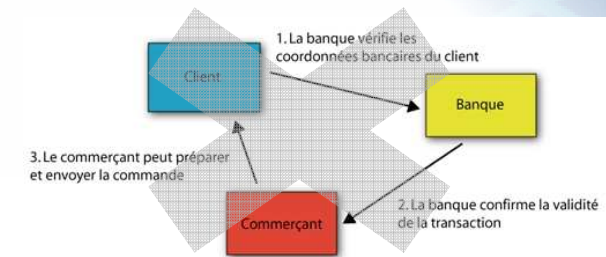
**BlasCom IT peut vous accompagner à bénéficier d'une solution clé-en-main au niveau national** afin d'implémenter une solution

interopérable avec les banques du pays, permettant une prise en compte de plusieurs devises, des différentes cartes de paiements, ainsi qu'une souplesse de traitement (débit à l'expédition, débit après processus de validation, gestion d'acompte et de solde, paiement en plusieurs fois, gestion d'abonnements, achat en un clic, gestion facilitée des annulations et remboursements, ...), ainsi qu'une gestion et un suivi des transactions pour l'acheteur, sans oublier la prévention et lutte contre la fraude par la mise en place de protocoles sécurisés

Les inconvénients sont liés essentiellement à la durée de mise en œuvre, notamment en terme d'accords avec les banques. Des solutions temporaires peuvent être mise en place durant cette période, par le biais de systèmes « tampons » en France ou en Europe.

Les défis liés à l'implémentation d'une solution E-Commerce sont également :

- d'ordre juridique et institutionnel: mise en place d'un cadre réglementaire (environnement) adéquat
- la sensibilisation des futurs cybermarchands aux obligations associées aux différentes actions associées aux E-Commerce: contractualisation de la commande client, suivi de la commande (de l'expédition à la livraison), l'intégration d'un droit de rétractation, le remboursement éventuel de la totalité des sommes perçues lorsque ce droit est exercé, etc.





***M-Paiement  
ou  
Solutions de paiement  
via  
téléphonie mobile***



# 1. L'intérêt d'un système de micro-paiement et de transfert d'argent pour tous

*Micro-paiement & Transfert d'argent par téléphonie mobile*

## Notre constat

- Grâce au succès considérable de la téléphonie mobile, des Africains notamment qui n'avaient jusque-là pas accès aux services des banques traditionnelles.  
Le concept du « mobile banking » qui permet, entre autres, d'envoyer et de recevoir de l'argent à l'aide d'un téléphone mobile est en plein essor sur le continent africain, entre autres.
- Il surfe sur la forte croissance de l'usage du mobile en Afrique par exemple, et sur le faible taux de bancarisation dans certains pays.
- Ce système assume également un rôle social prépondérant.

*BlasCom IT vous propose donc de vous accompagner dans l'implémentation d'une solution 'clés en main' modulable, évolutive, permettant l'implémentation d'une série de services bancaires tel que transferts, retraits, paiements de factures, communications prépayées...*

*À une certaine partie de la population qui n'y a pas accès.*

## 2. Une mise en œuvre impliquant fortement les opérateurs telecom et les banques.

### *Micro-paiement & Transfert d'argent par téléphonie mobile*

Alors que de nombreuses solutions existent, ou dans tous les cas, le N° de mobile est associé à un N° de compte bancaire, le besoin essentiel réside dans le fait qu'un nombre non négligeable de la population ou commerçants de ces pays émergents, notamment sur le continent africain, n'ont justement pas de compte bancaire.

**Néanmoins des solutions existent**, visant justement à associer virtuellement un compte, communément appelé porte monnaie électronique ou e-wallet, à partir d'une carte de téléphone prépayée.

Ces solutions permettent par exemple, de déposer de l'argent sur son propre compte 'virtuel', d'en envoyer à un contact ou de retirer de l'argent au sein d'un réseau de distributeurs à mettre en place avec les banques et/ou avec les opérateurs, ou bien encore avec un réseau dédiée et indépendant, dont la mise en place restera nécessaire.

**La clé du succès** réside dans sa simplicité d'utilisation et sa rapidité, pour qu'un transfert ne prenne pas plus de 30 secondes.

En cas de faible niveau d'alphabétisation, une interface basée sur la reconnaissance vocale peut être implémentée au niveau du téléphone.



### **3. Avantages & Risques**

De nombreux services de paiement et de transfert d'argent sont proposés par ce type de solution tel que :

-dépôt, retrait, transfert entre particuliers, recharge de crédit de téléphone, paiement de biens, **paiement de factures ou encore remboursement de prêt.**

Mais la grande majorité des opérations concernées sont des opérations basiques tel que **l'envoi ou la réception d'argent.** Le paiement de factures ne représentant que 2% des transactions.

Le lancement d'un tel outil favorise la croissance du secteur micro-finance de l'économie, et contribue au PIB global tout **en réduisant considérablement la pauvreté.**

L'avantage indéniable réside dans le **faible cout additionnel des transactions.**

Le risque potentiel réside dans la **fraude, lié au dépôt et retrait d'argent.**



27 rue du Président Édouard Herriot  
**69002 LYON – FRANCE**

**Tel :** +33(0)4 27 50 10 55 - **Fax :** +33(0)4 78 28 39 33

**Web :** [www.BlasCom.com](http://www.BlasCom.com)

**Email :** [blascom@blascom.com](mailto:blascom@blascom.com)



**BlasCom IT** est une société participant à la charte du *'Global compact Local Network'* des Nations Unies, visant à s'engager en faveur de pratiques, entre autres, de mise au point et de diffusion de technologies plus respectueuses de l'environnement.

**BlasCom IT** à également été incorporée au DCICC : **Dynamic Coalition on Internet and Climate Change**, dépendant de l'Union Internationale des Télécommunications (ITU) et comptant 42 sociétés et/ou organismes au niveau mondial.

**[www.BlasCom.com](http://www.BlasCom.com)**