

**Grand Challenges Explorations Session 15**  
**Février 2015**

**Permettre l'adoption universelle de paiements mobiles**

**Le défi**

Nous recherchons des solutions originales qui encouragent l'adoption et l'utilisation des paiements mobiles (ou des transactions numériques) par les commerçants qui desservent les personnes vivant avec moins de 2 USD par jour dans les pays en voie de développement. Il peut notamment s'agir de:

- Commerçants individuels qui fournissent des biens comme des fruits et légumes et des services comme du temps d'antenne.
- Magasins et points de vente, depuis les petits détaillants jusqu'aux chaînes de supermarchés.

*Ce que nous recherchons:*

Nous prendrons en considération les solutions utiles pour les commerçants dans les domaines suivants:

- **Appareils.** Appliquer ou créer une nouvelle technologie pour l'échange de fonds mobiles/numériques au moment de l'achat.
- **Logiciel.** Appliquer ou créer des logiciels et/ou applications permettant aux commerçants d'effectuer des transactions mobiles.
- **Modèles commerciaux.** Développer d'autres modèles et/ou processus répondant aux besoins des vendeurs en matière de transactions.

*Contexte:*

La plupart des pauvres, surtout dans les pays avec un fort taux de pauvreté, n'ont pas ou guère accès aux produits ou services financiers du secteur formel pour les aider à gérer leurs transactions et leur argent. La Fondation Bill et Melinda Gates estime que l'accès aux systèmes de paiement du secteur formel est fondamental pour permettre aux pauvres d'obtenir une meilleure stabilité économique, prospérité et résilience. La fondation estime également que les écosystèmes embryonnaires de paiements mobiles pourraient transformer la façon dont les particuliers accèdent aux services financiers, les aidant ainsi à sortir de la pauvreté et à préserver leurs gains économiques.

Une caractéristique essentielle d'un écosystème dynamique de paiements mobiles est la capacité de l'économie locale à *maintenir le caractère numérique* de ces paiements. Pour ce faire, il faut augmenter considérablement le nombre de lieux où les utilisateurs peuvent effectuer des paiements mobiles (en encourageant un fort degré d'acceptation par les commerçants).

*La préférence sera donnée aux solutions répondant aux objectifs suivants:*

- **Système évolutif, facile à utiliser, interopérable** (les solutions doivent permettre les paiements mobiles entre acheteurs et vendeurs utilisant des fournisseurs de services de paiements numériques concurrents), **fiable, peu coûteux, sûr, à couverture transportable** (les utilisateurs doivent pouvoir conserver leurs antécédents de services financiers et leurs fonds mobiles lorsqu'ils passent d'un fournisseur à un autre) et **transparent**.

- Pertinent dans le contexte culturel et réglementaire de l'un des 8 pays suivants: **Bangladesh, Inde, Indonésie, Kenya, Nigeria, Pakistan, Tanzanie** ou **Ouganda**.

*Voici quelques exemples de travaux que nous pourrions envisager de financer:*

- Des méthodes originales comportant des incitations pour les commerçants qui acceptent les transactions numériques.
- De nouveaux appareils permettant aux personnes peu instruites d'effectuer des transactions rapides, sécurisées et exactes.
- De nouvelles pratiques ou technologies qui permettent aux commerçants d'effectuer et d'accepter des transactions en temps réel au moment de l'achat dans des contextes de connectivité limitée ou intermittente.
- Des modèles commerciaux permettant aux commerçants d'effectuer des transactions extrêmement abordables sur une infrastructure robuste, sécurisée et de qualité commerciale.
- De nouvelles pratiques ou technologies qui permettent aux vendeurs de comprendre, de communiquer et de répondre facilement aux frais de transactions au moment du traitement du paiement.
- De nouvelles pratiques ou technologies sans investissement ou à faible investissement initial et coût d'usage pour promouvoir l'adoption virale de services financiers mobiles par les petits vendeurs.

*Nous n'envisagerons pas de financer:*

- Les idées qui ne s'appuient pas principalement sur les commerçants. Ceci comprend les idées qui traitent en général de l'adoption des paiements mobiles sans mettre particulièrement l'accent sur leur adoption par les commerçants desservant les pauvres.
- Les idées pour lesquelles la solution de paiements mobiles peut être jugée accessoire à l'objet du projet. Par exemple, les idées portant essentiellement sur l'utilisation d'un appareil portable de soins de santé par les prestataires et pour lesquelles la capacité d'effectuer des transactions n'est qu'un avantage secondaire.
- Les idées irréalistes et/ou non durables, comme:
  - Les projets qui ne tiennent pas expressément compte des systèmes financiers et de l'infrastructure actuellement disponibles pour les pauvres. Par exemple, des idées qui exigent des appareils coûteux.
  - Les solutions prévoyant d'enregistrer un grand nombre de commerçants dans un système acceptant les paiements mobiles sans présenter une méthode réaliste d'appui technique durable.
  - Les idées ne fournissant qu'une perspective limitée ou irréaliste d'utilisation à grande échelle, y compris celles faisant appel à des subventions financières à long terme.
- Les idées qui reproduisent ou reformulent des processus ou idées de paiements provenant des pays développés.
- Les approches qui présentent des risques relativement importants pour la sécurité des données par rapport aux risques inhérents posés par les systèmes de paiements mobiles dans les pays développés.