

# Présentation du système de paiement instantané (PI-SPI)

*Les Rencontres du Marché des Titres Publics\_UMOA-Titres*

*(Abidjan, 21 au 22 janvier 2025)*



**BCEAO**

BANQUE CENTRALE DES ÉTATS  
DE L'AFRIQUE DE L'OUEST

# Présentation du système de paiement instantané (PI-SPI)

## PLAN

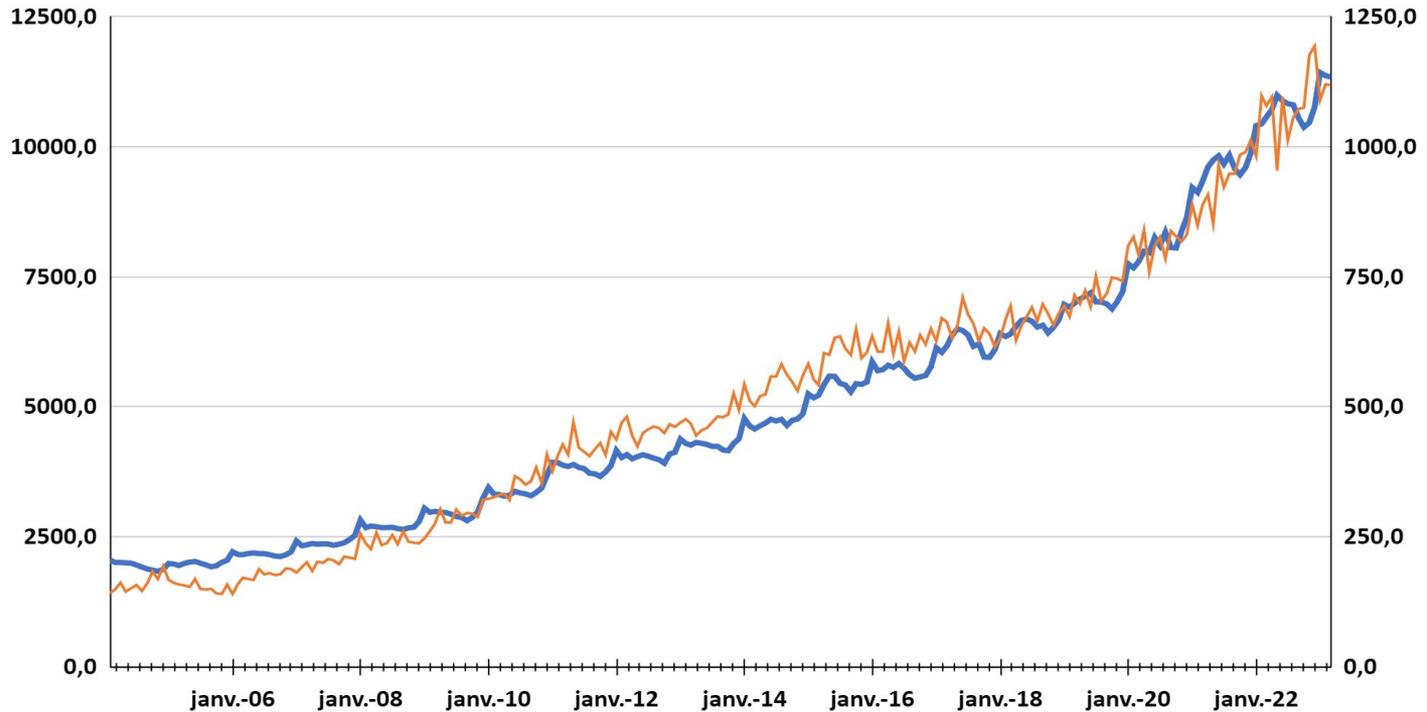
---

- I. Objectifs
- II. Caractéristiques
- III. Quelques choix structurants
- IV. Modèle économique
- V. Compensation & Règlement des soldes
- VI. Réalisations et perspectives

- **Renforcement de l'inclusion financière**
  - **Particulièrement :**
    - **Femmes**
    - **Jeunes**
    - **Populations en milieu rural**



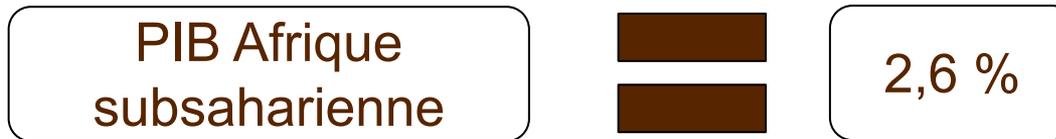
— CF Hors BC — Encaisse des Banques (Axe de droite)



## Impact potentiel sur PIB - 2025



Source : McKinsey Global Institute en 2018



Source : Etude Banque Mondiale en 2018

# I. Objectifs

# Objectif



une infrastructure de paiement instantané interopérable, disponible 24/24 et 7/7, capable de traiter tous les cas d'usage, quelque soit le type de compte.

## **II. Caractéristiques**

# Plateforme inclusive et ouverte



**Banques**



**EME**



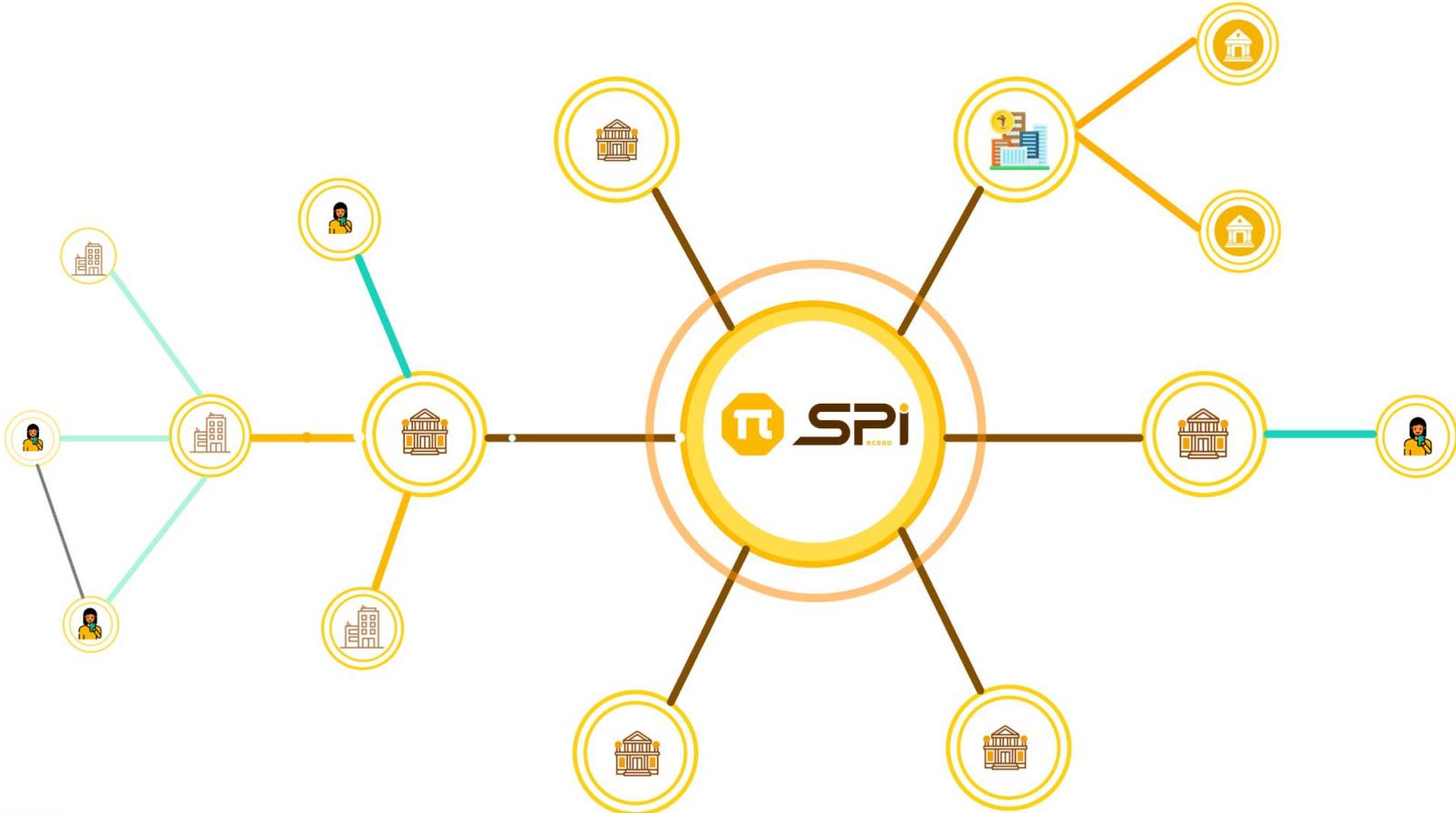
**Institutions  
de Microfinance**



**Etablissements de  
paiement**



# Acteurs et interactions



# Caractéristiques de PI-SPI

## Principales fonctionnalités

### Paiement instantané et irrévocable

	
	<b>Participants</b> Banques, EME, SFD, EP
	<b>Comptes</b> Courant, Épargne, Compte de transaction (EME, EP)
	<b>Alias</b> MBNO, SHID, MCODE
	<b>QR code</b> QR code statique / dynamique
	<b>Format des messages</b> Norme ISO 20022
	<b>Disponibilité</b> 24*7*365
	<b>PKI infrastructure</b> Participants / Clients business

## Cas d'usages et types de paiements

 Personnes physiques	 Entreprises	 Gouvernements
	<b>Transferts / Paiements</b>	
	P2P, P2B, P2G	 <b>Paiement de factures</b>
	B2P, B2B, B2G	 <b>Demande de paiement</b>
	G2B, G2P	 <b>Paiement de masse</b>
	Paiement programmé	
	PICO	 <b>Commerce en ligne</b>
	PICASH	 <b>Tirelires / Tontines</b>

## **III. Quelques choix structurants**

# Quelques choix structurants

- Norme ISO 20022
  - Standard dominant transactions financières
- Prélèvement interdit
  - Demande de paiement
- Base centralisée d'alias de compte
  - Confirmation systématique des informations du payé
- Obligation de fourniture d'une app mobile
  - Selon les exigences minimales UX

# Quelques choix structurants

## Alias de compte

**Alias** (proxy) : identifiant choisi par le client pour recevoir des paiements sans fournir les informations d'identification de son compte

- **Adresse de paiement (SHID)**
  - **111c3e1b-4312-49ec-b75e-4c8c74c10fd7**
- **Numéro de téléphone (MBNO)**
  - **+226 XX XXX XX XX**
- **Code marchand (MCOD)**
  - **99999999**

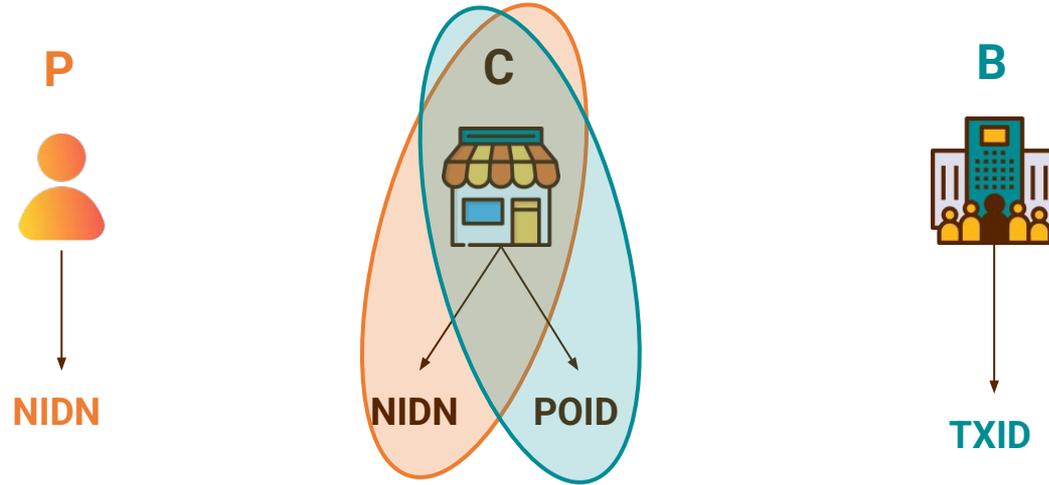
## Accès aux services pour les particuliers



- Obligation pour le participant de fournir une application sur smartphone conforme aux exigences minimales de l'interface utilisateur
- Le participant peut offrir d'autres canaux à sa discrétion

# Quelques choix structurants

## Prise en compte secteur informel



- **Ajout du type de client C pour gérer le secteur informel**
  - **Peuvent utiliser l'application mobile**
  - **Même plafond que les personnes physiques**
  - **Opérations considérées comme des paiements**

## Accès aux services par les personnes morales

- API Business lorsque le participant offre le service
  - **Standardisée** pour faciliter l'interopérabilité
- Application web ou mobile spécifique fournie par le participant

# Quelques choix structurants

- L'**API Business** est une API exposée par les participants pour leurs clients
- **Automatisation de la réconciliation** des opérations :
  - génération et envoie des données de paiement
  - confirmation de l'exécution ou de la réception de paiements



# Quelques choix structurants

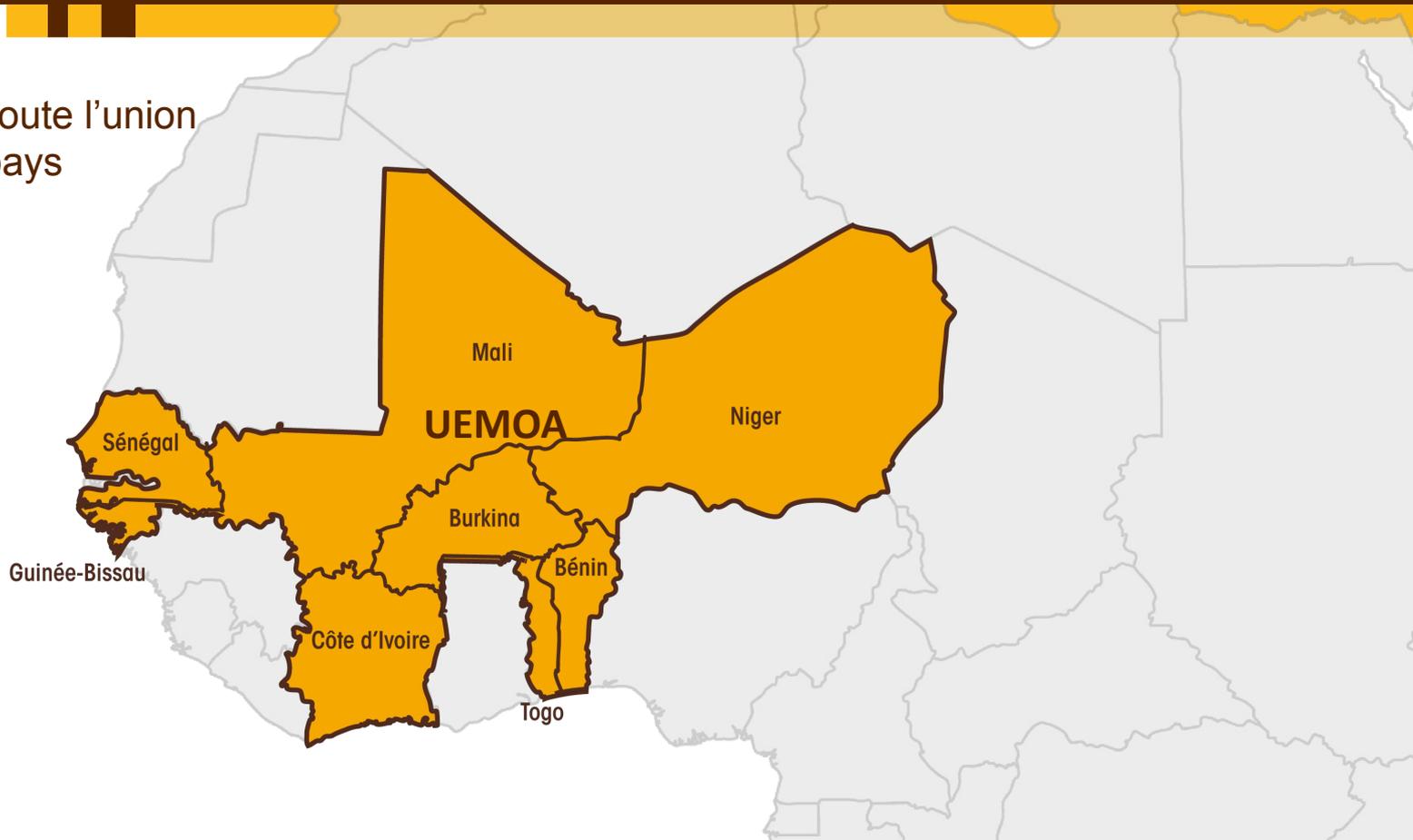
## QR Code interopérable

- QR Code Standardisé selon la norme EMV
- Utilisable pour tous les services offerts par PI-SPI
- QR Code présenté par le marchand pour le paiement
- QR Code présenté par le client payeur pour la demande de paiement



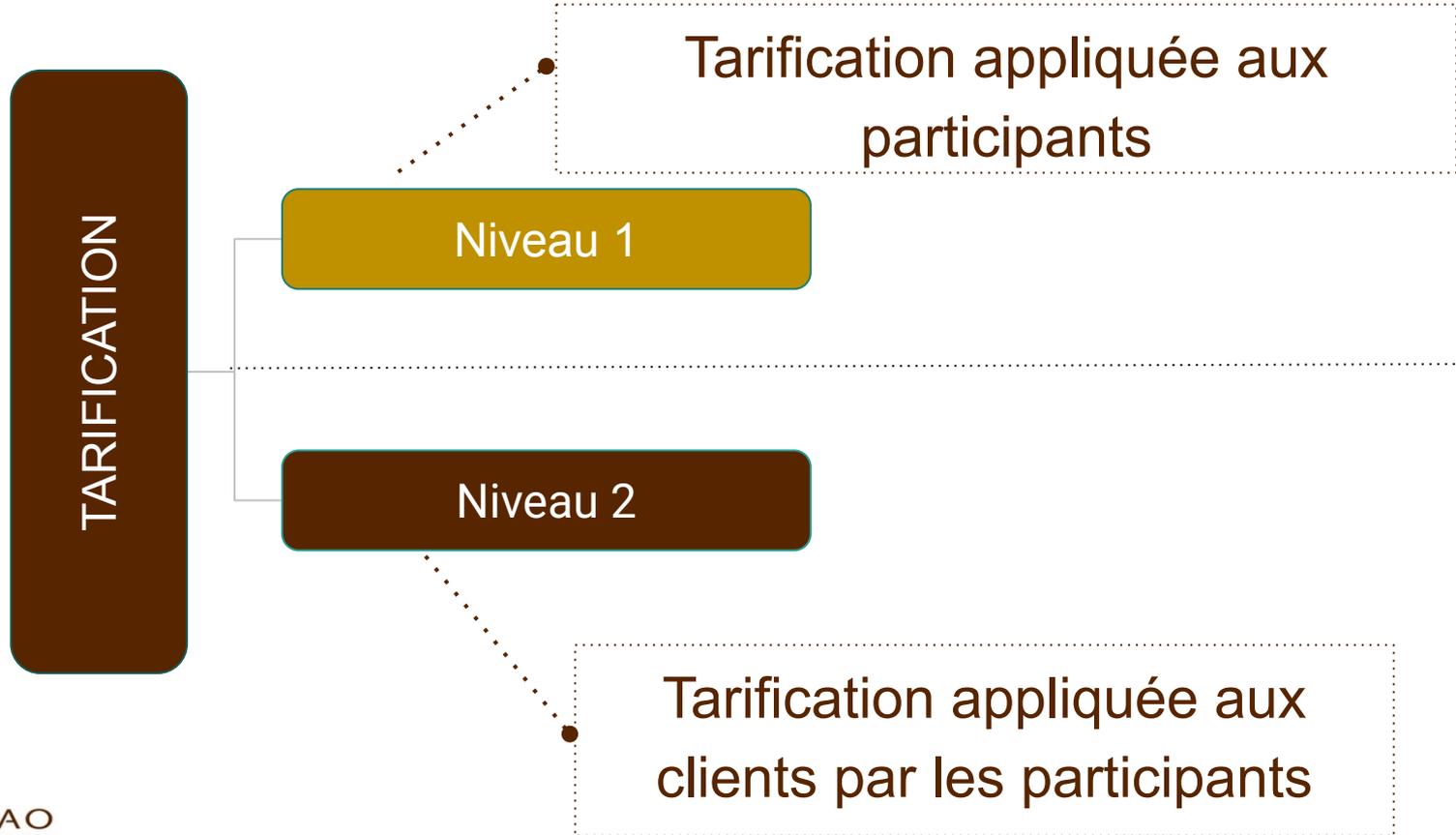
# Interopérabilité dans l'UEMOA

Le système voit toute l'union  
comme un seul pays



## **IV. Modèle économique**

# IV. Modèle économique



# **V. Compensation & Règlement**

## Compensation et règlement

### Règlement net différé

Transactions continues et instantanées 24H24

↓  
Arrêté  
Compensation

↓  
Règlement dans  
STAR-UEMOA

# **VI. Réalisations & Perspectives**

# VI - Réalisations et perspectives

## Rappel 2017 – 2021

- Lancement du Projet
- Mobilisation des acteurs
- Etudes du marché
- Définition et validation des spécifications
- Lancement procédures d'acquisition de la solution

# VI - Réalisations et perspectives

## Rappel 2022

- Changement d'orientation
- Mise à jour des spécifications
- Conception et réalisation du système en interne
- Engagement des parties prenantes
- Echanges sur le modèle économique

# VI - Réalisations et perspectives

## Etat d'avancement 2022 – 2024

- Finalisation conception et réalisation de PI-SPI
- Mise en ligne de la plateforme collaborative
- Mise en ligne du sandbox de test
- Mise à disposition du code source de l'app mobile
- Démarrage des tests phase pilote

# VI - Réalisations et perspectives

## Perspectives 2025

- Finalisation du Pilote
- Ouverture du système PI-SPI au grand public
- Mise en ligne du sandbox de l'API Business
- Mise en production de l'API Business de la BCEAO

## VI - Réalisations et perspectives

### Perspectives 2025 (suite)

- Lancement campagne de communication
- Mise en place cadre réglementaire
- Mise en oeuvre de mesures d'accompagnement

# Contact

[pisfn@bceao.int](mailto:pisfn@bceao.int)

**Merci de votre aimable attention**



**BCEAO**

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