

SEMINAIRE SUR LE SYSTEME DE PARTAGE DE DONNEES SUR LE CREDIT DANS  
L'UMOA POUR L'AMELIORATION DE L'INCLUSION FINANCIERE

# ETAT DES LIEUX ET EVOLUTION RECENTE DE L'INDUSTRIE DU PARTAGE DE DONNEES SUR LE CREDIT DANS L'UMOA

*(Dakar, le 2 mai 2019)*



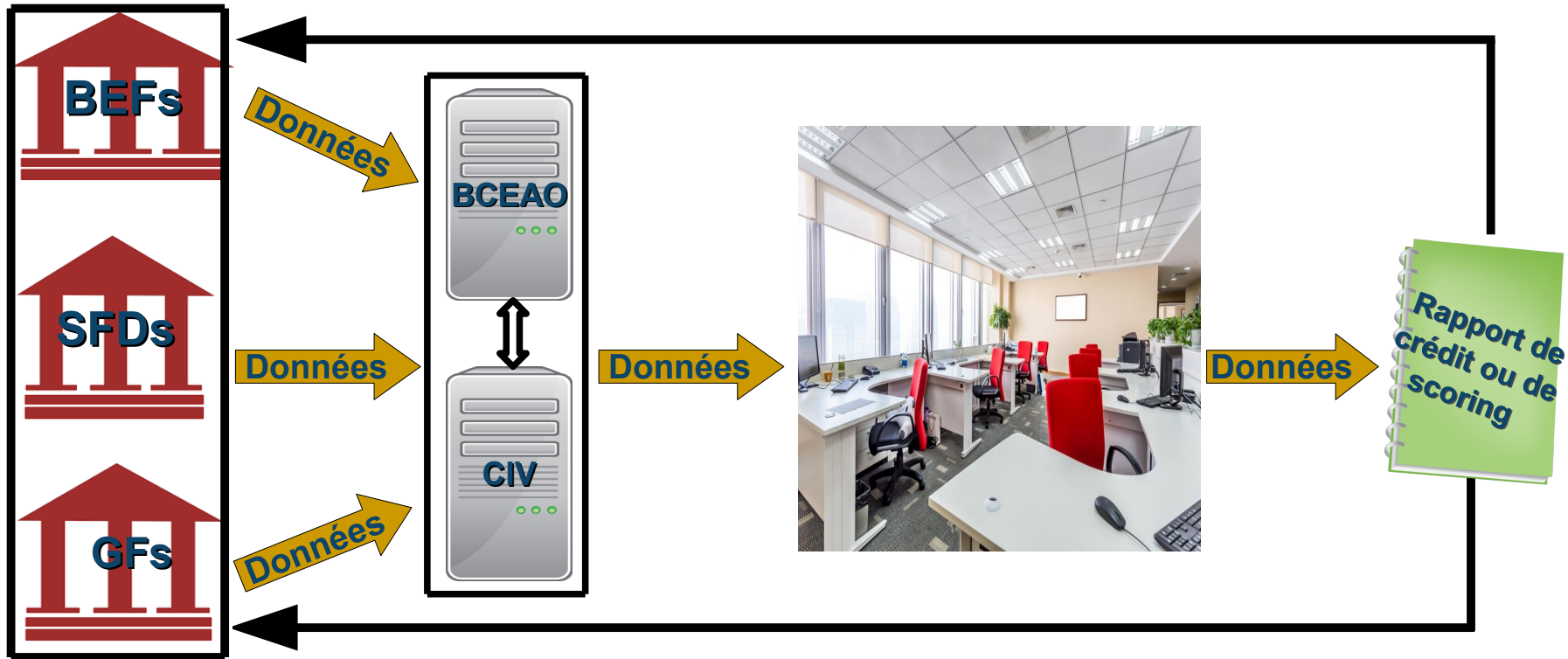
**BCEAO**

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

# SOMMAIRE

- I. INTRODUCTION : GENERALITES
- II. PRINCIPALES CARACTERISTIQUES DU SYSTEME DE PARTAGE DE DONNEES SUR LE CREDIT DE L'UMOA
- III. VUE D'ENSEMBLE DES DONNEES SUR LE SYSTEME DE PARTAGE D'INFORMATIONS SUR LE CREDIT DE L'UMOA
- IV. PRINCIPAUX POINTS D'AMELIORATION
- V. CONCLUSION

# I. INTRODUCTION : GENERALITES SUR LE BIC (1/4)



- Institution qui collecte auprès des fournisseurs de données (BEFs, SFDs, GFs) des informations positives et négatives sur le crédit ou les paiements des clients, qu'elle traite en vue de produire un rapport de crédit à des fins d'analyse de la solvabilité et de discrimination.

# I. INTRODUCTION : GENERALITES SUR LE BIC (2/4)

- Situation apparente du type de client (sans BIC)



- Situation réelle du type de client (avec BIC)



**Légende:**



**Futur client douteux**



**Futur bon client**



**Futur très bon client (haute rentabilité)**

# I. INTRODUCTION : GENERALITES SUR LE BIC (3/4)

## Objectifs visés

- réduire l'asymétrie d'information sur le marché de crédit en vue d'atténuer les coûts d'accès au financement ;
- contribuer à l'amélioration de l'inclusion financière au sein de l'Union ;
- accroître le financement des économies des Etats membres de l'Union ;
- améliorer la gestion du risque de crédit par les établissements de crédit ;
- améliorer le climat des affaires dans les Etats membres de l'UMOA.

# I. INTRODUCTION : GENERALITES SUR LE BIC (4/4)

## ETAT DE LA DISTRIBUTION DES BICs AU MONDE (2018)

**166**

**BICs  
opérationnels  
au monde**

**120**

**Pays avec les BIC**

**33**

**Pays en Afrique  
avec un BIC ou un  
projet**

**7**

**Pays en Afrique  
avec plusieurs BIC**

**Afrique du Sud (11)**

**Ghana (3)**

**Nigeria (3)**

**Zimbabwe (3)**

**Kenya (2)**

**Maroc (2)**

**Tanzanie (2)**

## II. PRINCIPALES CARACTERISTIQUES DU SYSTEME DE PARTAGE DE DONNEES SUR LE CREDIT DE L'UMOA (1/7)

- **Loi uniforme** portant réglementation des BIC dans l'UMOA et ses textes d'application (Instructions) ;
- Régit la création et le fonctionnement du dispositif de partage de l'information sur le crédit dans les huit (8) États membres de l'UMOA ;
- Introduit le principe de l'agrément unique des BIC, à l'instar des banques ;
- Instaure le principe du consentement préalable du consommateur avant toute collecte, traitement, analyse et diffusion des informations le concernant par le BIC ;
- Instaure une grille tarifaire unique pour les 8 États membres de l'Union ;
- Fait obligation aux établissements de crédit de partager les données consenties sur le crédit avec le BIC et de consulter un rapport de solvabilité avant l'octroi d'un crédit à un bénéficiaire ;
- **Supervision des activités** de BIC : assurée par la BCEAO.

## II. PRINCIPALES CARACTERISTIQUES DU SYSTEME DE PARTAGE DE DONNEES SUR LE CREDIT DE L'UMOA (2/7)

- Activité de BIC opérant sur une base régionale ;
- BIC : structure à **statut privé avec présence physique dans chaque Etat membre** ;
- **Localisation de la base de données** du BIC dans un Etat membre de l'UMOA ;
- Activité menée suivant le **modèle indirect de collecte des données** des assujettis, avec la BCEAO comme interface entre les assujettis et le BIC ;
- **Champ des données à collecter** : obligatoire pour les entités supervisées par la Commission Bancaire (établissements de crédit et Institutions de microfinance de grande taille) et volontaire pour les entités non supervisées par la Commission Bancaire (autres SFD et grands facturiers).



# III. VUE D'ENSEMBLE DES DONNEES DU SYSTEME DE PARTAGE DE DONNEES SUR LE CREDIT DE L'UMOA (3/7)

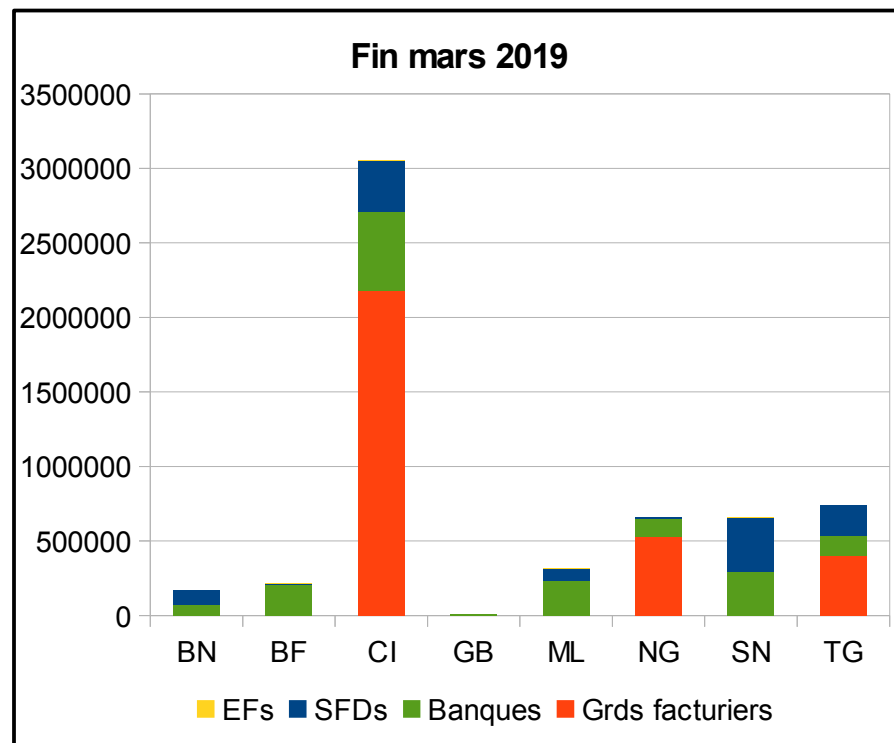
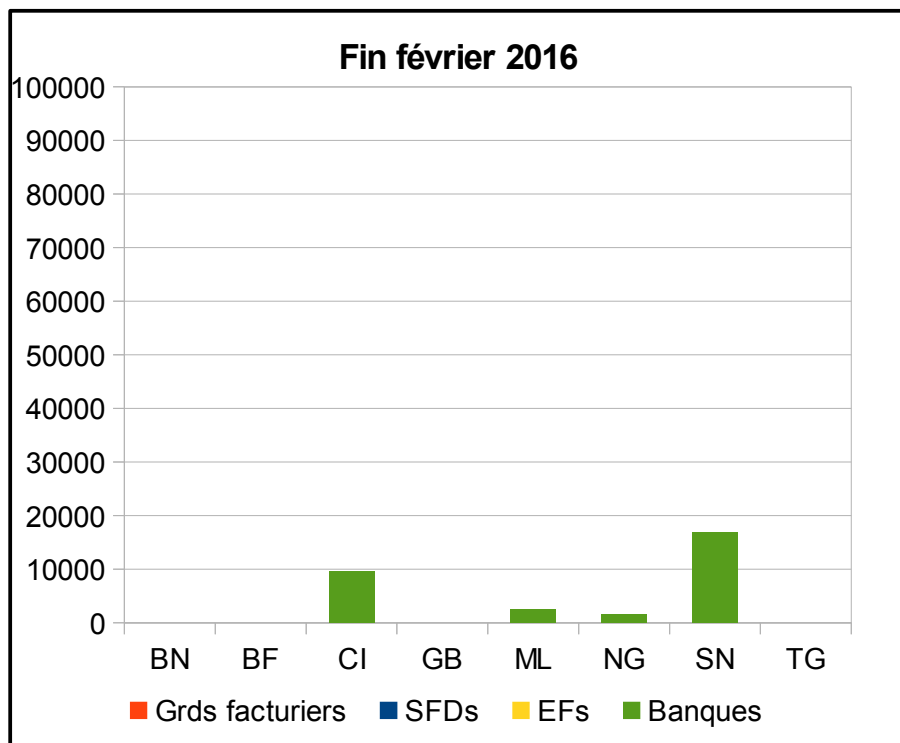
## Croissance significative de la base régionale de données du BIC

PAYS CONCERNES	NOMBRE DE DECLARANTS DE DONNEES AU BIC			NOMBRE DE PRETS DANS LA BASE DU BIC			NOMBRE D'EMPRUNTEURS DANS LA BASE DU BIC		
	Fin Fév. 2016	Fin mars 2019	Variation	Fin Fév. 2016	Fin mars 2019	Variation (%)	Fin Fév. 2016	Fin mars 2019	Variation (%)
BENIN	0	21	+21	0	240.797	-	0	168.621	-
BURKINA	0	21	+21	0	668.404	-	0	215.905	-
COTE D'IVOIRE	16	42	+26	12.106	4.829.524	+39.793,6	9.620	3.052.104	+31.626,7
DONT GRDS FACTURIERS	0	4	+ 4	0	2.658.927	-	0	2.178.120	-
GUINEE-BISSAU	0	5	+ 5	0	14.180	-	0	12.546	-
MALI	12	24	+12	4.393	862.469	+19.532,8	2.474	313.931	+12.589,2
NIGER	12	21	+ 9	1.630	1.006.720	+61.662,0	1.627	660.582	+40.501,2
DONT GRDS FACTURIERS	0	4	+ 4	0	626.941	-	0	525.657	-
SENEGAL	17	35	+18	22.919	2.015.045	+8.692,0	16.973	660.411	+3.791,0
TOGO	0	23	+23	0	1.393.421	-	0	735.929	-
DONT GRDS FACTURIERS	0	4	+ 4	0	429.349	-	0	404.109	-
<b>UEMOA</b>	<b>57</b>	<b>192</b>	<b>+135</b>	<b>41.048</b>	<b>11.030.560</b>	<b>+26.772,3</b>	<b>30.694</b>	<b>5.820.029</b>	<b>+18.861,5</b>
<b>DONT GFs</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>+ 12</b>	<b>0</b>	<b>3.715.217</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>3.107.886</b>	<b>-</b>

### III. VUE D'ENSEMBLE DES DONNEES DU SYSTEME DE PARTAGE DE DONNEES SUR LE CREDIT DE L'UMOA (4/7)

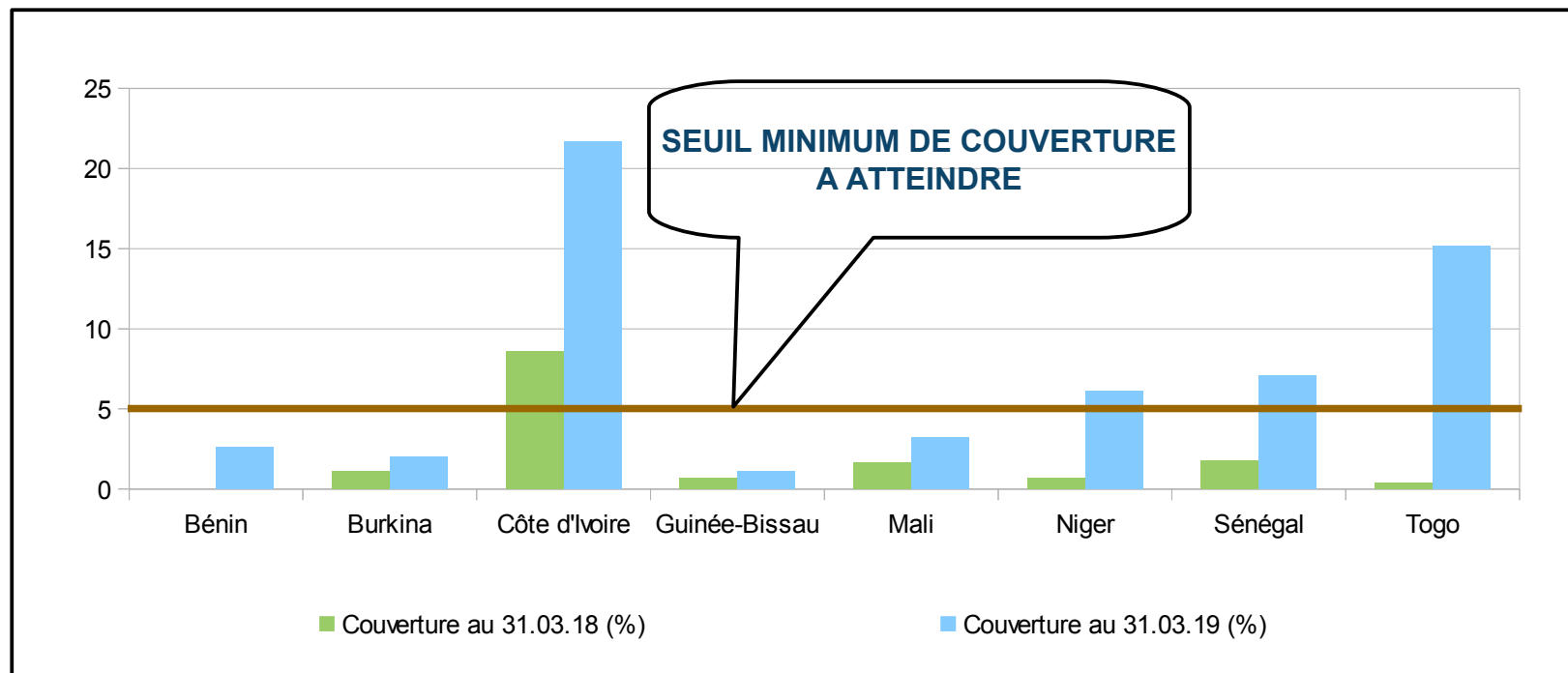


## Distribution par pays et par catégorie de fournisseur de données du nombre de personnes dans la base du BIC



### III. VUE D'ENSEMBLE DES DONNEES DU SYSTEME DE PARTAGE DE DONNEES SUR LE CREDIT DE L'UMOA (5/7)

## Couverture de la population adulte par le BIC au 31/03/2019



Ces résultats augurent de bonnes perspectives pour le classement des Etats du Niger, du Sénégal et du Togo dans le rapport *Doing Business* 2020.

### III. VUE D'ENSEMBLE DES DONNEES DU SYSTEME DE PARTAGE DE DONNEES SUR LE CREDIT DE L'UMOA (6/7)

#### Facteurs clés de croissance du volume des données

- Adoption par certains Etats (Côte d'Ivoire, Niger, Sénégal et Togo) de textes législatifs qui dispensent les assujettis de l'obligation de recueil de consentement pour le partage des données des clients ayant eu de prêts avant la date d'entrée en vigueur de la loi uniforme ;
- Adoption de textes complémentaires (Décrets) pour autoriser l'arrimage des grands facturiers à la plate-forme électronique de partage d'informations sur le crédit (Côte d'Ivoire, Niger et Togo) ;
- Déploiement par la BCEAO d'un programme de vérification de la qualité de la participation des établissements de crédit à l'industrie de partage d'informations sur le crédit (Côte d'Ivoire, Sénégal, Mali) ;

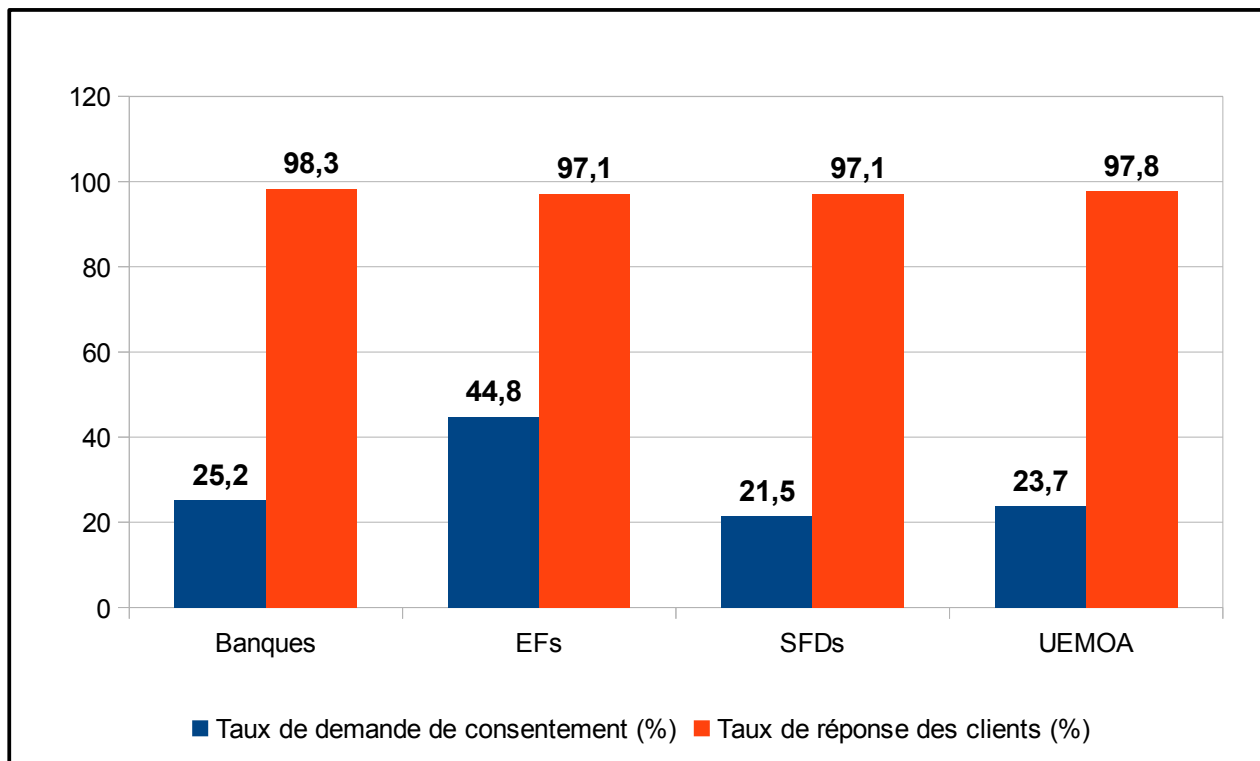
### III. VUE D'ENSEMBLE DES DONNEES DU SYSTEME DE PARTAGE DE DONNEES SUR LE CREDIT DE L'UMOA (7/7)

#### Facteurs clés de croissance du volume des données (Suite et fin)

- Mise en place par le BIC et la BCEAO d'un dispositif permanent d'assistance à l'endroit des établissements pour la finalisation des tests de qualification ;
- Mise au point et déploiement à titre gracieux par le BIC d'une solution informatique dénommée « BTM » à la disposition des assujettis pour l'extraction des données de leurs clients ;
- Formation délivrée par le BIC aux assujettis sur le recueil du consentement, le format de partage de données ainsi que l'utilisation des rapports de crédit et de *scoring* au niveau des Agences principales.

## IV. PRINCIPAUX POINTS D'AMELIORATION (1/4)

### Point sur le recueil du consentement au 31 mars 2019



**Taux de demande = (Nbre de demandes de consentements/Nbre de clients actifs)**

**Taux de réponse = (Nbre de consentements recueillis/Nbre de consentements demandés)**

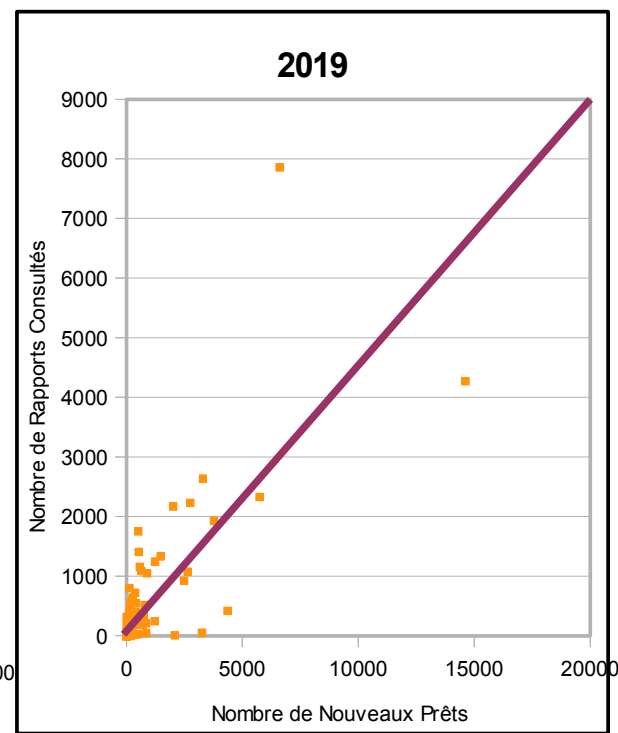
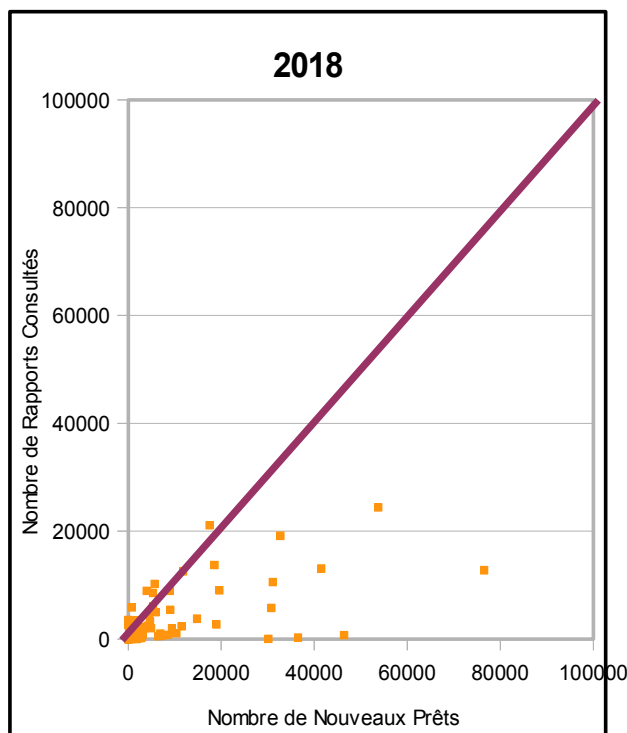
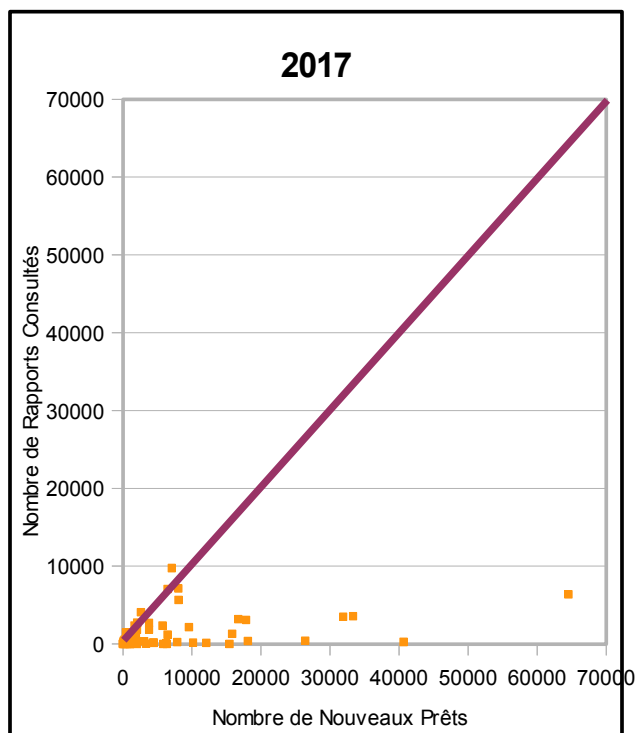
## IV. PRINCIPAUX POINTS D'AMELIORATION (2/4)

### Contribution au BIC des assujettis en production

PAYS	NOMBRE D'ASSUJETTIS EN ACTIVITE	NOMBRE D'ASSUJETTIS EN PRODUCTION	ENCOURS BCEAO (EN MILLIRADS)	ENCOURS BIC (EN MILLIARDS)	TAUX DE DECLARATION (EN %)
<b>UEMOA</b>	<b>204</b>	<b>180</b>	<b>24.017,7</b>	<b>16.808,6</b>	<b>70,0</b>
<b>BANQUES</b>	<b>127</b>	<b>125</b>	<b>22.512,1</b>	<b>16.225,8</b>	<b>72,1</b>
<b>EFs</b>	<b>15</b>	<b>12</b>	<b>90,9</b>	<b>63,6</b>	<b>70,0</b>
<b>SFDs</b>	<b>62</b>	<b>43</b>	<b>1.414,7</b>	<b>519,2</b>	<b>36,7</b>

# IV. PRINCIPAUX POINTS D'AMELIORATION (3/4)

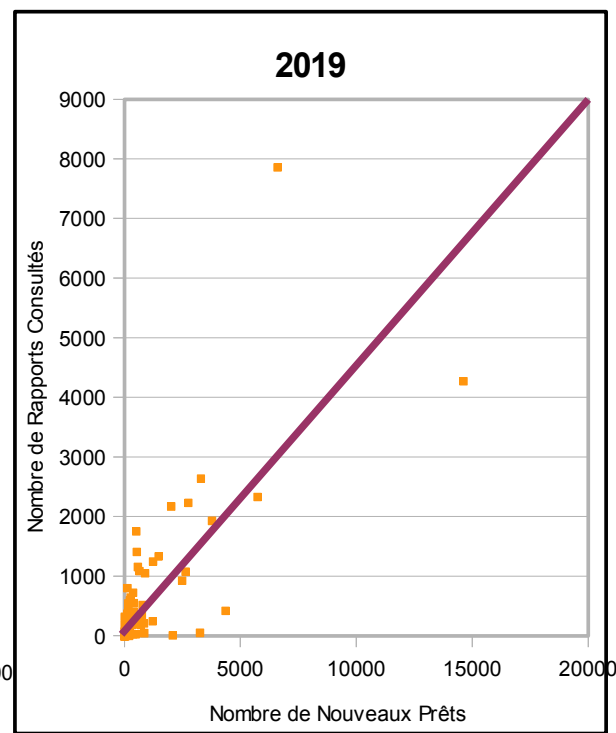
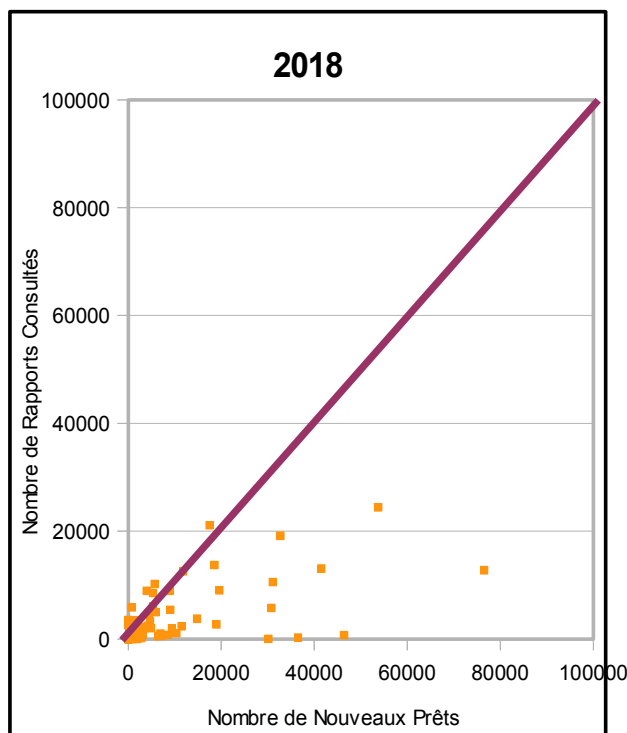
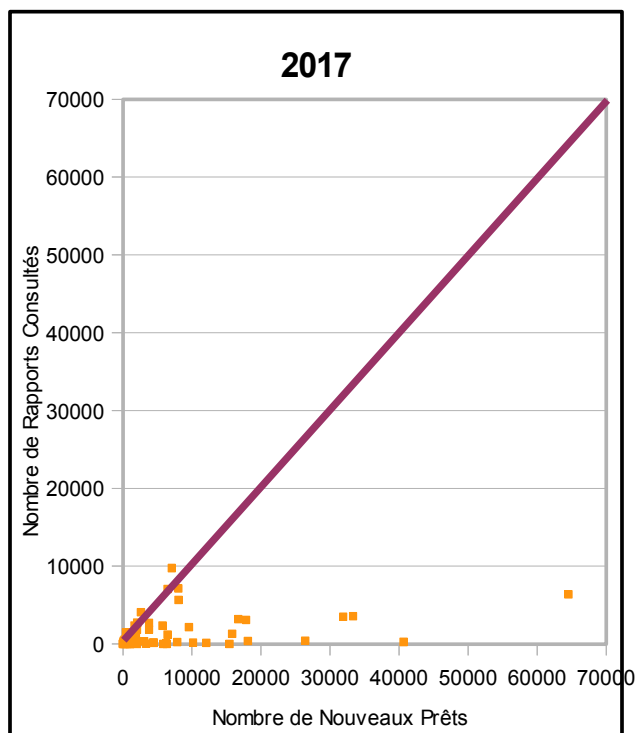
## Consultations des banques et établissements financiers en fonction des prêts consentis





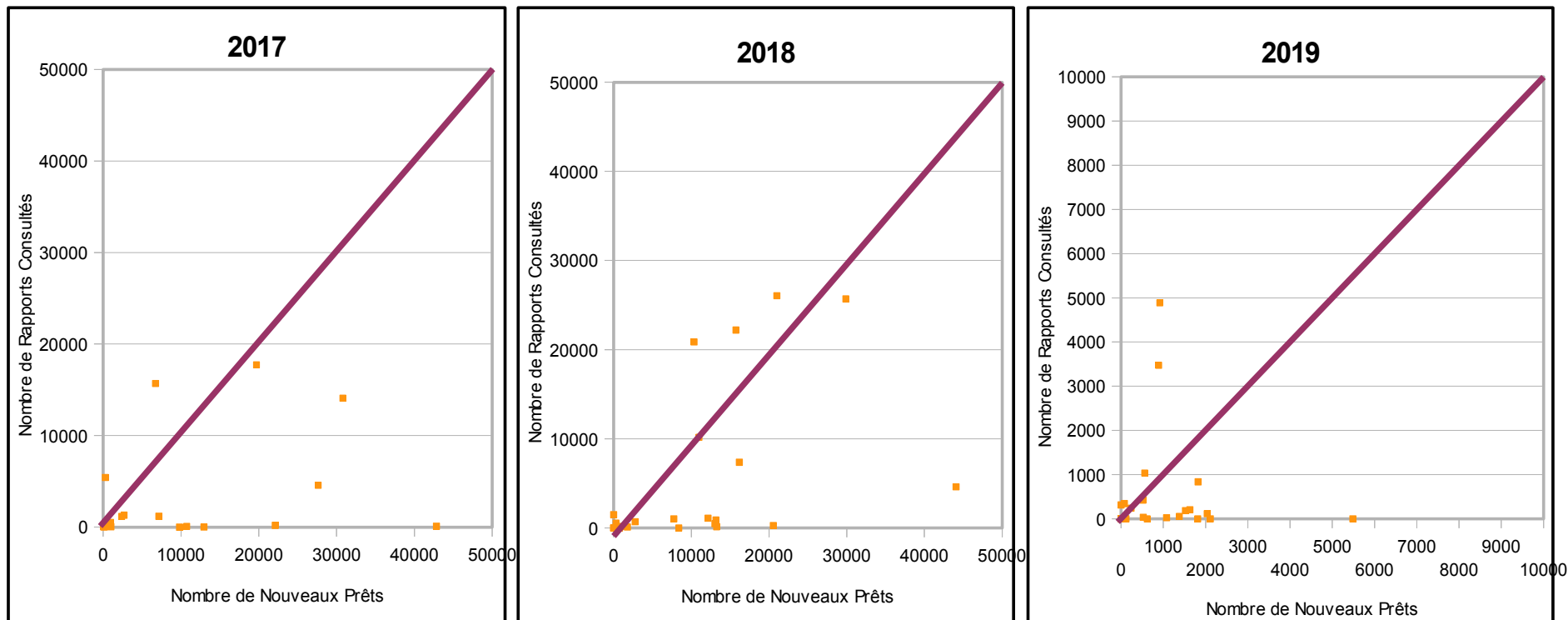
# IV. PRINCIPAUX POINTS D'AMELIORATION (3/4)

## Consultations des banques et établissements financiers en fonction des prêts consentis



# IV. PRINCIPAUX POINTS D'AMELIORATION (4/4)

## Consultations des SFDs article 44 en fonction des prêts consentis



# V. CONCLUSION

- **Progression régulière des activités du BIC dans l'UMOA ;**
- **Perspectives contraintes par des faiblesses à corriger impérativement à travers des investissements idoines ;**
- **Edifier une industrie de partage de données sur le crédit où chaque établissement assujetti serait en situation d'attribuer un score à chacun de ses clients en prenant appui sur le dispositif du BIC ;**
- **BCEAO reste disposée à agir avec tous les acteurs pour atteindre les objectifs du projet BIC, notamment l'approfondissement de l'inclusion financière dans l'UMOA.**

**MERCI DE VOTRE ATTENTION**



**BCEAO**

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