

ROYAUME DU MAROC

OFFICE MAROCAIN DE LA PROPRIETE (19)
INDUSTRIELLE ET COMMERCIALE



المملكة المغربية

المكتب المغربي
للملكية الصناعية والتجارية

(12) FASCICULE DE BREVET

(11) N° de publication :
MA 35293 B1

(51) Cl. internationale :
**G06Q 20/00; G06Q 10/00;
H04L 12/16**

(43) Date de publication :
01.08.2014

(21) N° Dépôt :
35469

(22) Date de Dépôt :
17.12.2012

(71) Demandeur(s) :
ZAOUI HICHAM, 7 CITE DES CADRES N° 7 TOUISSIT OUJDA (MA)

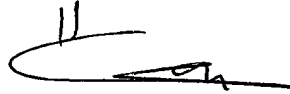
(72) Inventeur(s) :
Hicham ZAOUI

(54) Titre : **SYSTÈME DE PAIEMENT**

(57) Abrégé : La pèsent invention est une plateforme de paiement électronique basé sur la recharge caractérisée par le fait qu'elle permet au client d'avoir un compte virtuel rechargeable par multiples moyens; carte de recharge téléphonique, cash, transfert à partir d'un compte bancaire ou une carte prépayée disponible dans les grandes surfaces. L'utilisateur aura un compte virtuel à la banque, il pourrait aussi payer hors le réseau internet via un code flash.

Résumée de l'invention :

La présente invention est une plateforme de paiement électronique basée sur la recharge caractérisée par le fait qu'elle permet au client d'avoir un compte virtuel rechargeable par multiples moyens ; carte de recharge téléphonique, cash, transfert à partir d'un compte bancaire ou une carte prépayée disponible dans les grandes surfaces. L'utilisateur aura un compte virtuel à la banque, il pourrait aussi payer hors le réseau internet via un code flash.



35293
01 AOUT 2014

Présentation

Un nombre considérable de sites crée désormais des pages de vente ou autrement dit des sites e-commerce pour vendre sur la toile pour toucher un publique plus large... d'autre part Le taux de pénétration d'internet au Maroc a atteint 41% en 2011, il atteindra 100% l'an prochain... avec le projet Maroc Numéric 2013 l'état veut absolument attendre ce chiffre l'an prochain.

Donc, des conditions parfaites pour se lancer sur un nouveau mode de payement...

Les moyens de paiements disponible au Maroc ne sont pas très avancés ou autrement dit, ils ne sont pas familier chez les marocains.

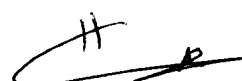
Les plus connu sont les cartes bancaires classique genre Visa-Card, Master-card etc... CMI en partenariat avec Maroc Télécommerce se sont chargé de tout ce qui est e-commerce, TPE etc....

On peut aussi trouver de nouveaux modes de payement qui viennent d'apparaître sur le marché tel que M2T qui n'a pas un large réseau et qui n'est pas très utilisable au Maroc. Un réseau qui se limite à une quarantaine de partenaires n'est forcément pas utile pour la masse.

Les gens ne cessent de redoubler d'imagination pour payer sur internet, et parmi les exemples qu'on peut trouver sur le marché actuel :

1- jaybi.ma

Une carte prépayée disponible dans 200 points de vente au Maroc afin de d'accéder à des services proposés par 280 sites partenaires dont 156 sites de jeux en ligne. En



gros des sites pas du tout utiles. ET POURTANT, 4 000 cartes ont été écoulées dès le premier mois !

2- Eho! , Aloha

Ça permet de payer sur internet (des deals généralement) directement en espèce dans des agences Eho/Aloha agréée Méditel.

Certains sites sont devenues populaire au Maroc parce qu'ils ne demandent pas de carte bancaire tel que :

www.clicoo.ma : On peut payer par SMS.

www.marocdeal.com : Un site de deals où le paiement se passe directement chez le vendeur.

www.citymall.ma : Une parapharmacie dont le paiement se passe à la livraison du produit.

Le reste des sites qui marche bien (dans le secteur de l'hôtellerie notamment) sont généralement utilisé par des étrangers ayant une carte bancaire international...

Ailleurs

Chaque pays a un mode de paiement qui correspond parfaitement sa société, certains ont choisi la méthode classique (carte bancaire), les hongkongais ont opté pour Octopus, un système de poche électronique, Les luxembourgeois et les hollandais ont adopté le système « Multi Card », ou autrement dit les cartes de paiement prépayée, rechargeable.



Mais si on regarde de plus près l'industrie du paiement, on va constater qu'il y a une petite révolution en marche. On parle désormais de la banque 2.0, comme son nom l'indique c'est la version 2 de la banque, cela consiste à avoir un porte monnaie électronique, son objectif, simplifier le paiement et **toucher une population non bancarisée**.

Le concept a été inventé au Japon par la société Comodo, puis d'autres pays ont procurés ce système de paiement comme la Slovénie, la France ou encore l'Allemagne.

Le seul problème avec ces modes de paiements c'est qu'ils ne sont pas familiers chez les Marocains... donc ils ont toujours besoin de quelque chose qui leur correspond exactement.

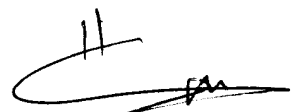
Au Maroc les gens n'ont pas trop le choix, donc par exemple même s'ils trouvent des tarifs très attractifs sur internet, ils vont passer par une agence qui va jusqu'à doubler le prix juste parce qu'ils ne peuvent pas payer en ligne.

Les Marocains ne pourront toujours pas savourer le e-commerce tant qu'il n'y a pas un mode de paiement conçu sur mesure pour eux. Ils ne pourront toujours pas enchérir sur internet, ils passeront toujours par une agence de voyage qui profite de ce manque pour prendre une commission sur chaque réservation de billet d'avion.

Enjeux et opportunités

D'après les hautes orientations de sa majesté le roi Mohamed VI le secteur du TI est l'un des secteurs prioritaires pour le gouvernement, le Maroc a lancé le projet Maroc Numeric pour soutenir tout ce qui contribue au développement d'Internet au Maroc. Car l'usage des technologies TI est un facteur essentiel pour l'émergence de la société du savoir et peut activement contribuer au développement humain, à l'amélioration de la cohésion sociale et à la croissance de l'économie nationale.

Objectif du projet :



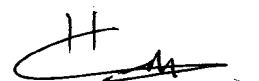
Attendre un taux de pénétration d'internet de 100% en 2013.

L'invention

Le présent concept est une plateforme donnant la possibilité de créer un compte rechargeable par multiples moyens ; carte de recharge téléphonique, transfère de l'argent via la banque, recharger le compte avec du cash ou alors avec des cartes prépayé et payer avec sur tout les sites présent au Maroc.

Concept général

Il s'agit d'une plateforme rassemblant plusieurs moyens de paiement ayant pour but ; faciliter le payement en ligne avec un mode de payement basé sur la recharge.



Moyens de recharge

La recharge téléphonique

Le compte peut être crédité par des cartes de recharge de l'un des trois opérateurs présents au Maroc ; Maroc Telecom, Meditel ou inwi. Une fois le compte crédité le client peut payer sur internet à l'aide d'un login et mot de passe.

Quel est l'intérêt de travailler avec un opérateur ?

Parce que c'est quelque chose de très **commun** chez les marocains, mais aussi parce qu'un opérateur téléphonique procède un réseau de distribution colossale ; les recharges téléphoniques sont disponible dans tout les coins de rues, de Tanger à l'Egwira.

L'opération se passe par deux phases :

Phase 1

Le client achète une carte de recharge de chez l'épicier, rentre le code sur le site, une information sera envoyé à la banque, indiquant qu'un compte vient de se créditer, la banque va chercher l'argent dans le compte de l'opérateur, puis crée un compte virtuel pour cet internaute, ce dernier verra apparaitre sur son écran « votre solde est de X Dirhams ».



Phase 2

Le client va dans un site partenaire pour faire ses achats, une fois qu'il achète un article, le système fonctionnera exactement comme une carte bancaire, étant donné qu'un compte bancaire a déjà été créé à son nom, une fois la transaction terminée, le site recevra sa commission, la banque se reverse une commission, puis verse la commission de l'opérateur puis mon entreprise. (Voir le schéma 1)

(Voir la figure 1)

Transfère d'argent via la banque

Le client peut recharger son compte à partir de son compte bancaire via l'interface du site de la banque en ligne (SGMB online par exemple), autrement dit, le client peut envoyer l'argent à l'aide du site de sa banque vers son compte.

(Voir la figure 2)

Recharge avec du cash

Recharger le compte avec du cash cela peut être via la poste, tassilat, wafa cash ou un autre organisme ayant des points de vente dans tout le royaume, le concept existe déjà mais la seule différence sera que on recharge un compte rechargeable par multiples moyens et que ce mode de paiement existe pratiquement chez tous les sites e-commerce du Maroc.



Recharge via la carte prépayée

Comme expliqué précédemment le client a de multiples choix pour recharger son compte, mais certains préfèrent recharger leur compte avec une carte prépayée comme c'est le cas pour les cartes téléphoniques, à moins que l'opérateur n'ait la main sur ce mode de paiement, Le client peut donc recharger son compte par une carte prépayée disponible dans les grandes surfaces.

L'eldorado des startups

Il faut dire que ce projet permettra d'ouvrir un nouveau marché pour les startups basé sur les petits montants.

Ils pourront alors toucher tout genre de personne ayant une connexion internet ; des gens bancarisés ou non, des enfants ou des adultes.

ça permettra d'avoir un mode de paiement sans avoir à payer des frais chaque mois.

Un mode de paiement facile à installer sur leurs sites etc....



Horizons pour ce projet

Une fois la création du compte faite, le client peut utiliser son argent même hors le réseau Internet. Il peut payer avec son compte n'importe où grâce à son Flash Code qui lui sera délivré lors de la création du compte.



Le système de poche électronique existe déjà mais se sera une grande première au Maroc. Le compte sera flexible pour tout genre de paiement que se soit sur internet ou alors dans des magasins.

Exemple d'utilisation du compte

Le projet permettra d'ouvrir un marché basé sur les petits montons. Les domaines qui seront révolutionnés sont les suivants :

- Les compagnies aériennes ; même si on trouve parfois de très bons tarifs sur le net, on doit absolument passer par une agence qui va nous faire payer le prix fort



- Sites de deals : les sites de deal actuels essayent d'éviter de faire payer les gens avec des cartes bancaires classiques donc on paye soit chez le vendeur ou en cash quelque part, donc ce nouveau mode de paiement leur permettra de faire payer leurs clients sur internet.
- Site d'enchère : dans tout les pays du monde il existe des moyens pour en chérir sur le net comme sur site d'eBay par exemple mais on n'a pas ce site au Maroc car les gens ne peuvent pas payer sur le net.
- Supermarché en ligne : faire des courses en ligne c'est un vrai privilège. Donc ce nouveau mode de paiement leur facilitera la tache.

Public visé

Tout le monde, l'objectif est de toucher 100% des marocains petit ou grand, bancarisé ou non.

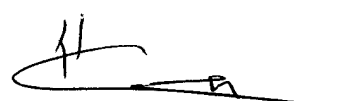
Stratégie du projet

Le paiement en ligne n'est absolument pas familier chez les marocains. Aucun chiffre n'a été communiqué par le CMI ni par d'autres organismes interbancaire pour les gens ayant déjà payé sur la toile. Mais si on sait que **le paiement en ligne ne représente que 2% des paiements par carte bancaire**. On peut facilement se faire



une idée sur le nombre de ces personnes ayant déjà fait des transactions via leurs cartes bancaires sur internet.

L'objectif de ce projet est de permettre à n'importe quelle personne de payer sur internet quelque soit son âge ou son niveau social y compris les gens non-bancarisé.

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized initial 'H' followed by a long horizontal stroke that ends in a small upward tick.

REVENdicATIONS

- 1- Plateforme de paiement électronique basé sur la recharge caractérisée par le fait qu'elle permet au client d'avoir un compte virtuel rechargeable. Une fois un compte sera crée sur le site, le client aura systématiquement un compte bancaire même s'il n'est pas client chez la banque.
- 2- Le compte virtuel selon 1 peut être rechargé par plusieurs modes de recharge : carte de recharge téléphonique, cash, transfert à partir d'un compte bancaire ou une carte prépayée.
- 3- Plateforme de paiement électronique basé sur la recharge selon 1 caractérisée en ce qu'elle génère un login et un mot de passe au client afin qu'il exécute ses achats en ligne.
- 4- Plateforme de paiement électronique basé sur la recharge selon 1 caractérisée en ce qu'elle génère un code flash pour paiement hors réseau internet.
- 5- Plateforme de paiement électronique basé sur la recharge selon 1 dans lequel le client peut payer sur n'importe quel site en s'authentifiant avec un login et un mot de passe.

Shemas

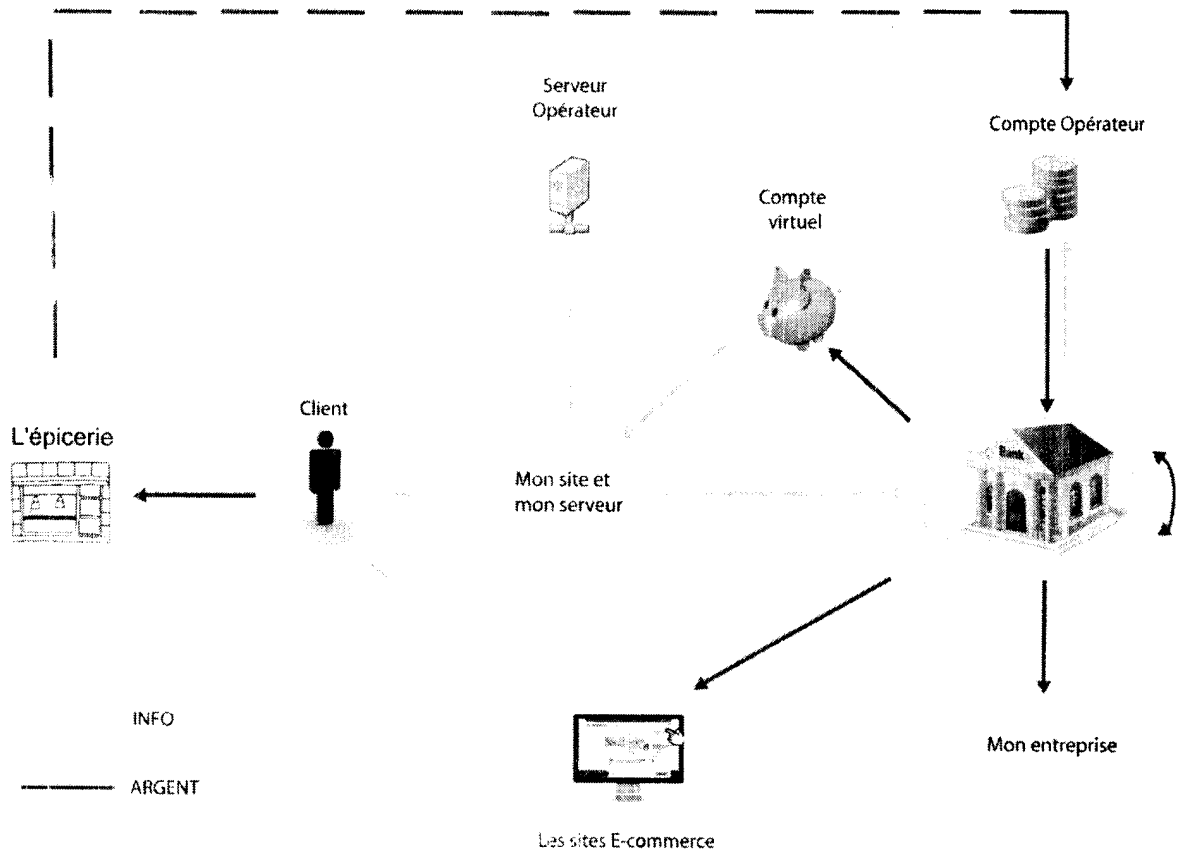


Figure 1

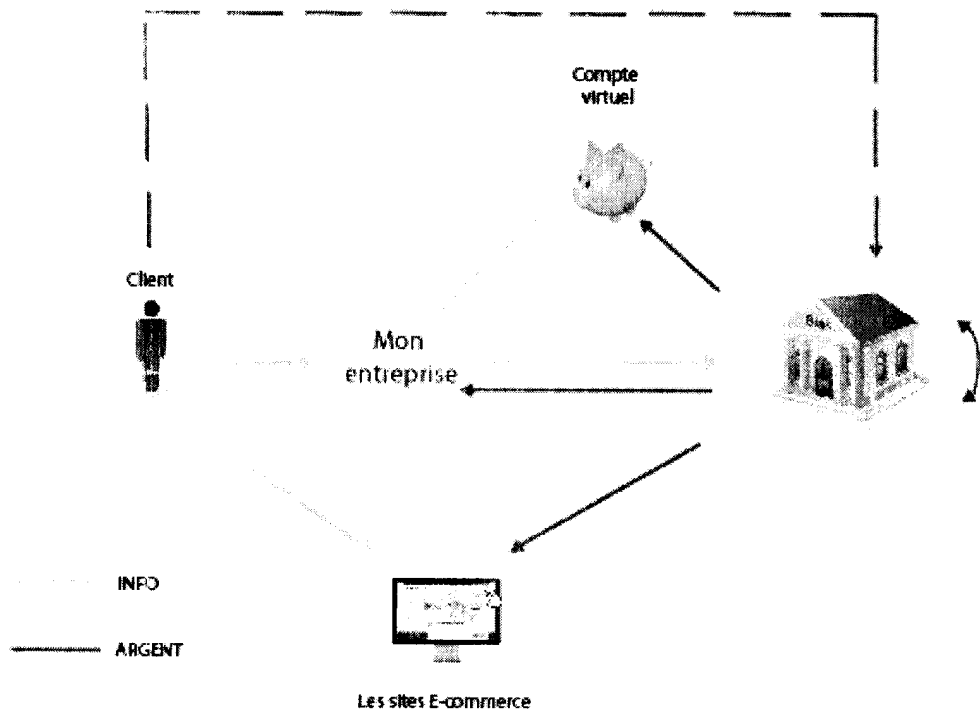


Figure 2