

XIV Rodada do Grand Challenges Explorations

Setembro de 2014

Facilitando a aceitação universal de serviços de pagamento via celular (*Mobile Money Payments*) para criar um ecossistema econômico que ajude a retirar pessoas da condição de pobreza

Contexto:

Pessoas que vivem com menos de US\$ 2,00 por dia precisam realizar transações financeiras como quaisquer outras.

Assim como todo mundo, populações de baixa renda precisam de dinheiro para comprar coisas, precisam de um lugar para guardar este dinheiro e de uma maneira segura de transferi-lo. Esses indivíduos podem, por exemplo, receber por seu trabalho ou pela venda da colheita ou de produtos e precisar de empréstimos para compras maiores para eventos importantes de suas vidas como casamentos ou funerais ou mesmo para investir em novas oportunidades para ganhar dinheiro. Populações menos favorecidas, particularmente aquelas que vivem em países onde a pobreza é generalizada, não têm acesso a produtos e serviços financeiros e bancários formais para auxiliá-las a gerenciar seu dinheiro e suas transações financeiras. A Fundação Bill & Melinda Gates acredita que o acesso a sistemas de pagamento formais é fundamental para garantir que pessoas de baixa renda tornem-se mais economicamente estáveis e prósperas. Se forem popularmente aceitos e estiverem disponíveis em momentos críticos, produtos e serviços financeiros podem ajudar famílias inteiras a saírem da pobreza ou enfrentarem crises e emergências com mais tranquilidade sem correr o risco de piorar ainda mais sua situação econômica.

Sistemas de pagamentos via celular (*Mobile Payment Systems*)

A Fundação Gates também acredita que o emergente mercado de pagamentos via celular tem o potencial de transformar a maneira como as pessoas acessam os serviços financeiros que podem retirá-las da situação de pobreza e ajudá-las a garantir ganhos econômicos em tempos de crise. Os altos índices de penetração de telefones celulares e sua capacidade de funcionarem como um canal provedor de serviços bancários pode ser um elemento catalizador de serviços financeiros inovadores, pensados e direcionados para pessoas que sobrevivem com rendas baixíssimas.

Uma das características chave para um vibrante mercado de pagamentos via celular é a liquidez digital: isto é, a habilidade da economia local em realizar transações digitais deste tipo. Uma boa maneira de garantir esse ambiente é aumentar significativamente o número de locais onde o usuário pode realizar pagamentos via celular. As pessoas que têm acesso a sistemas de pagamento via celular de qualquer operadora precisam ser capazes de realizar pagamentos digitais no comércio local, próximo de onde moram e trabalham para poder comprar itens essenciais como produtos de saúde, pagar taxas escolares e contratar serviços.

No entanto, inúmeras condições específicas do mercado vêm impedindo a aceitação de pagamentos via celular por pequenos comerciantes e provedores de serviço, incluindo:

- **Modelos de negócio e contexto econômico:** os custos para compradores e vendedores que utilizam pagamentos via celular são geralmente excessivos quando comparados aos de transações envolvendo dinheiro em espécie;
- **Conectividade:** a rede de energia elétrica e a conexão de rede costumam ser intermitentes, impedindo que as transações eletrônicas sejam concluídas;
- **Confiança:** pagamentos via celular são vistos como menos confiáveis que os em dinheiro em espécie;
- **Facilidade de uso:** telefones celulares convencionais em geral têm interfaces limitadas, o que pode gerar grandes dificuldades técnicas ou de leitura quando comparados com o uso de dinheiro em espécie;
- **Regulação:** entre os vendedores, há preocupação com uma sobrecarga de regulamentações e regras excessivas, novas taxas e custos adicionais no processo de transição de pagamentos em dinheiro para pagamentos via celular.
- **Segurança:** vendedores tendem a achar que essas transações não são seguras.

O Desafio:

Estamos procurando soluções inovadoras que promovam a adoção e o uso de pagamentos via celular por pequenos comerciantes (como vendedores locais), provedores de serviços (como escolas e clínicas de saúde), além de outros representantes do mercado que atendam populações de baixa renda. As soluções devem ser focadas nas necessidades de provedores de serviço e produtos, que devem estar aptos a aceitar facilmente pagamentos via celular de clientes que tenham uma carteira de dinheiro móvel (via celular) oferecida por qualquer banco, operadora de telecomunicações ou por terceiros.

Além da questão dos pagamentos via celular, a Fundação Gates vai considerar também novas soluções que promovam o uso de transações digitais em qualquer formato, desde que ele seja desenvolvido para atender os menos favorecidos. Os telefones celulares são o principal foco deste desafio porque atualmente têm alta penetração entre as pessoas com baixíssima renda.

O que procuramos:

Consideraremos propostas de soluções relevantes para aqueles que vivem com menos de US\$ 2,00 por dia em regiões em desenvolvimento e nas seguintes áreas:

- **Aparelhos e dispositivos:** aplicar ou criar nova tecnologia para realizar transações via pagamento móvel ou digital no ato da compra;
- **Software:** aplicar ou criar software e/ou aplicativos que possibilitem transações digitais;
- **Modelos de negócio:** Desenvolver modelos de negócio e de mercado alternativos e/ou processos que atendam às necessidades de compradores e vendedores.

Será dada preferência a soluções que atendam o maior número de objetivos descritos a seguir:

- **Escalável:** as soluções devem ser capazes de atingir um grande número de usuários em diferentes regiões, cidades e/ou países. As propostas devem descrever como a solução pode ser amplamente utilizada;
- **Facilidade de uso:** fazer e aceitar pagamentos via celular tem de ser tão fácil quanto utilizar dinheiro em espécie, principalmente para usuários com dificuldades de leitura;
- **Inter operável:** as soluções devem permitir pagamentos via celular mesmo entre compradores e vendedores que optem pelo uso de provedores concorrentes deste tipo de serviço;

- **Confiável:** os usuários devem se sentir seguros de que suas transações são realizadas como pretendido; pagamentos devem ser concluídos e garantidos no ato da compra;
- **Baixo custo:** as taxas cobradas de compradores e vendedores por cada transação devem ser baixas e acessíveis para aqueles que vivem com menos de US\$ 2,00 por dia;
- **Segura:** os usuários precisam confiar que seus fundos, pagamentos e dados pessoais estejam seguros;
- **Cobertura portátil (portabilidade):** o sistema deve permitir que os usuários possam levar consigo seu histórico de serviços financeiros via celular assim como seus fundos digitais quando optarem por outro provedor de serviço;
- **Transparente:** taxas importantes devem ser rapidamente informadas a compradores e vendedores antes da confirmação do pagamento;
- **Alinhada geograficamente:** as soluções devem focar ou serem aplicáveis a sistemas de pagamento via celular que **atendam populações de baixa renda na África e no Sudeste Asiático.**

Alguns exemplos de projetos que serão considerados para financiamento:

- Novas práticas ou tecnologias que possibilitem transações em tempo real no ato da compra em locais com conectividade limitada ou intermitente;
- Aplicativos que ofereçam serviços de valor agregado e de fácil utilização para processamento de pagamentos e que sejam atrativas para pequenos comerciantes;
- Modelos de negócio que permitam transações extremamente acessíveis financeiramente em infraestruturas robustas, seguras e de boa qualidade comercial;
- Práticas ou tecnologias inovadoras que sejam facilmente compreendidas pelos compradores e que permita que eles verifiquem as taxas incidentes durante o processamento do pagamento;
- Práticas ou tecnologias inovadoras que promovam a adoção viral e massificada de serviços financeiros via celular entre pequenos vendedores;
- Novas práticas ou tecnologias que sejam vantajosas e atraentes para o usuário, capaz de convencer indivíduos que fazem transações de balcão a migrarem para transações via celular, nas quais o consumidor dá dinheiro em espécie para um agente ou comerciante para que ele faça o pagamento via celular em nome do cliente.

Não vamos considerar financiamento para:

- Ideias que simplesmente replicam ou reformulam processos de pagamento e ideias de países desenvolvidos;
- Ideias que não sejam aplicáveis ou acessíveis financeiramente para aqueles que vivem com menos de US\$ 2,00 por dia em países em desenvolvimento;
- Ideias que proponham um caminho limitado ou não realista para ganhar escala, incluindo aquelas que dependam de subsídios financeiros de longo-prazo;
- Soluções que ofereçam serviços de pagamentos via celular a um grande número de comerciantes sem um serviço de suporte realista e consistente a esses usuários;
- Projetos que não considerem claramente o contexto atual dos sistemas financeiros disponíveis e de infraestrutura para pessoas de baixa renda. Por exemplo, ideias que demandem dispositivos caros ou identificações/carteiras de identidade emitidas por governos em países onde poucas pessoas dispõem desse tipo de identificação;

Abordagens que apresentem riscos relevantes de segurança de dados quando comparadas aos riscos de sistemas de pagamento via celular do mundo desenvolvido.