

Le bon en papier devient un solde.

Au Cameroun, quand un commerçant ne peut pas rendre la monnaie, il écrit un bon. Non tracé, non provisionné, souvent perdu. **Kobri le remplace par un solde numérique** : crédité en moins de cinq secondes, dépensable chez un autre commerçant, retirable en espèces chez un agent.

385

établissements de microfinance agréés
au Cameroun (COBAC, 31/12/2025)

659,4 Md

FCFA de crédits portés par le secteur

< 5 s

pour rendre la monnaie, bout en bout

COMMENT ÇA MARCHE

1

Le commerçant affiche son QR

Il saisit le montant dû ; un code à six chiffres apparaît, valable trois minutes. Un QR imprimé suffit.

2

Le client scanne et tape le code

Sur son propre téléphone, qui ne change jamais de mains. Le code sert une fois, pour ce montant.

3

Le solde est crédité

Les deux parties sont notifiées. Le client dépense ailleurs ou retire en espèces.



¹ Une boutique de quartier à Douala — le cas d'usage quotidien de Kobri.

Kobri ne détient pas les fonds. Le service est exploité en qualité de distributeur, au nom et pour le compte d'un prestataire de services de paiement agréé. Le Règlement COBAC R-2019/01 dispense d'agrément les distributeurs et sous-distributeurs opérant sous couvert d'un prestataire agréé. Les commerçants et agents partenaires sont des sous-distributeurs.

POUR CHAQUE PARTIE

Le client

- Reçoit sa monnaie en moins de cinq secondes, gratuitement
- Son solde n'expire pas et ne se perd pas
- Le dépense ailleurs ou le retire en espèces
- Ne donne jamais son code pour **recevoir** de l'argent

Le commerçant

- N'achète plus de petite monnaie sur sa marge
- Ne perd plus la vente faute de pièces
- Un QR imprimé suffit — aucun matériel
- Suit ses recettes et exporte pour sa comptabilité

La microfinance

- Chaque utilisateur devient **son** client, KYC constitué
- Le float reste dans son compte de cantonnement, rémunéré
- Chaque commerçant est un point de présence sans agence
- Ses notifications COBAC constituées automatiquement

Nous avons essayé de falsifier notre propre journal

Avec les droits d'administrateur de la base et les protections désactivées, nous avons modifié une ligne du journal d'audit. La chaîne d'empreintes l'a détectée et nommée. Registre en partie double, écritures en ajout seul, somme de tous les soldes égale à zéro : ce sont des contraintes du moteur de base de données, pas des promesses.

```
$ vérification de la chaîne d'audit  
x rupture détectée – contenu altéré après écriture
```

OÙ EN EST LE PROJET

Fait

- Cadre réglementaire établi sur les textes CEMAC et COBAC
- Registre financier construit et testé (contrôles d'intégrité automatisés)
- Back-office : enrôlement partenaire et dossiers de notification COBAC

À venir

- Application mobile : parcours client, commerçant et agent
- Partenariat avec un établissement agréé
- Pilote terrain : un quartier, quelques commerçants, plafonds bas

Ce que nous cherchons. Un établissement agréé sous la licence duquel opérer, et quelques commerçants pour éprouver le service sur le terrain. Un premier échange d'une heure suffit pour savoir si ça peut marcher.