

**Université Mouloud Mammeri de Tizi-Ouzou**  
**Faculté des Sciences Economiques, Commerciales et des Sciences de Gestion**  
**Département des Sciences Financières et comptabilité**



## **Mémoire de fin de cycle**

**En vue de l'obtention du Diplôme de Master en Sciences Financières et Comptabilités**

**Option : Finance et Banques**

**Thème**

# **L'impact des Fintechs sur le secteur bancaire Cas pratique du la Trust banque et la fintech Kepler technologie**

**Présenté par :**

**M<sup>elle</sup> MENAD Ryma**

**Dirigé par :**

**D<sup>r</sup> AMIAR Lila**

**Soutenu le 14 / 10 /2020 devant le jury composé de :**

**Président : D<sup>r</sup> SI MANSOUR Farida .MCA . UMMTO**

**Examineur : D<sup>r</sup> HABBAS Boubekour. MAA.UMMTO**

**Encadrement : D<sup>r</sup> AMIAR Lila .MCA. UMMTO**

**Promotion : 2018/2019**

# Remerciements

*La réalisation d'un mémoire est une œuvre personnelle mais qui occasionne l'intervention de d'autres personnes méritant un témoignage de reconnaissance*

*Avant tout, je remercie Dieu le tout puissant de m'avoir donné la santé, la volonté le courage et la patience pour accomplir et réaliser ce modeste travail.*

*Je tiens à exprimer mes remerciements à ma promotrice D<sup>r</sup> AMIAR*

*LILA,*

*Je remercie également le personnel de la TBA Banque « ALGER » et l'encadreur Monsieur MALIK NOUALI pour leurs soutien et collaborations durant le stage pratique.*

*Ainsi que le gérant de la start-up Kepler technologies monsieur ABDELKADER SALHI pour sa collaboration également dans la réalisation de mon cas pratique*

*Je suis grandement reconnaissante à tous mes enseignants de l'UMMTO faculté des sciences économiques, commerciales et sciences de gestion.*

*Et tous mes remerciements et mes profondes gratitude à Dr ALGHIMA SABRINA pour m'avoir guidé par ces précieux conseils pour réaliser ce travail.*

*Enfin, je remercie toutes les personnes qui ont participé de près ou de loin à la réalisation de ce modeste travail.*

# Dédicaces

*Je dédie ce modeste travail à:*

- + mes parents les deux personnes devant les quelles tous les mots de l'univers sont incapables d'exprimer mon amour et mon affection pour eux, eux êtres qui me sont les plus chers, Père, Mère, si vous savais combien je vous aime , Je vous remercie pour tous vos sacrifices pour faire de moi la femme que je suis aujourd'hui, que dieu vous protège pour moi.*
- + ma chère sœur DJEDJIGA et mes chers frères GUAOUA, ABD -EL HANINE et AYOUB qui m'ont aidée pendant mon parcours que dieu vous protège.*
- + toute ma famille MENAD et BEN SI AMARA.*
- + ma chère amie YEBDA HASSINA qui m'a toujours soutenue et encouragé pour avancer et être toujours à la hauteur*
- + tous mes amis pour qui je dois beaucoup de reconnaissance.*
- + toute personne qui m'a aidé de près ou de loin pour l'élaboration de ce travail.*
- + toute la promotion Finance et Banque 2018-2019.*

**RUMMA**

---

*Liste des  
abréviations*

---

<b>Abréviations</b>	<b>Significations</b>
<b>AI</b>	Intelligence Artificielle
<b>AML/CFT</b>	Le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme
<b>API</b>	Interface de programmation d'application
<b>B2C</b>	Business to Consumer
<b>BDD</b>	Constitution d'une base de données
<b>BPM</b>	Business Process Management
<b>CARE</b>	Cercle d'action et de réflexion autour de l'entreprise
<b>CIB</b>	Carte Inter Bancaire
<b>COSOB</b>	Commission d'organisation et de surveillance des opérations de Bourse
<b>CRT</b>	Cessation de relation de travail
<b>CSF</b>	Conseil de stabilité financière
<b>CSF</b>	Financial Stability Implications from Fintech,
<b>DAB</b>	Distributeurs Automatiques de Billets
<b>DAO</b>	Une organisation décentralisée autonome
<b>DGI</b>	Déclaration globale d'impôt
<b>EMS</b>	Extended Message Services
<b>FinTech</b>	Technologie financière
<b>GAB</b>	Guichet Automatique de Billets
<b>GAFA</b>	Google, Apple, Facebook, Amazon
<b>GED</b>	Gestion électronique des documents
<b>IDO</b>	Internet des objets

<b>IP</b>	Identification Périphérique
<b>JIBAYA'TIC</b>	Système de télé-déclaration d'impôts
<b>NLI</b>	La langue naturelle en intelligence
<b>NR</b>	Nouvelle Recrue
<b>OAD</b>	l'offre à distance
<b>OWASP</b>	Open Web Application Security Project
<b>P2P</b>	Peer-to-peer lending,
<b>PME</b>	Petite et moyenne entreprise
<b>PWC</b>	Price waterhouse coopers (grands cabinets audit)
<b>RMC</b>	Risk Management Committee
<b>SaaS</b>	(Software as a Service),
<b>SEFI</b>	Service électronique de Facturation intégrée
<b>SFNB</b>	Security First Network Bank
<b>SLA</b>	Service Level Agreement
<b>SWIFT</b>	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
<b>TBA</b>	Trust Banque Algérie
<b>TF</b>	Trust Filaha
<b>TIA</b>	Trust Ijara Auto
<b>TIBTP</b>	Trust Ijara BTP
<b>TIC</b>	Technologie d'information et de la communication
<b>TIE</b>	Trust Ijara Equipements
<b>TIM</b>	Trust Ijara Médical

<b>TIT</b>	Trust Ijara Transport
<b>TPE</b>	Terminaux de payement électronique
<b>VBV</b>	dispositif vérifie by visa
<b>VIP</b>	Vente à Tempérament

# **LISTE DES ILLUSTRATIONS**

## Liste des graphes

<b>Graphe N°</b>	<b>Titres</b>	<b>Pages</b>
<b>01</b>	le résultatde la probabilité de travailler avec des sociétés de technologie les plus connues offraient des services bancaires,	<b>16</b>
<b>02</b>	le nombre de projets lancés par le crowdfunding en Afrique	<b>60</b>
<b>03</b>	l'utilisation de Facebook par les Algériens	<b>61</b>
<b>04</b>	Actionnaire de la TRUST BANK ALGERIA	<b>70</b>
<b>05</b>	les statistiques sur les activités et produits (leur développement)	<b>113</b>
<b>06</b>	Statistiques sur des systèmes d'informations	<b>115</b>
<b>07</b>	Statistique sur les opérations des clients effectués en agence et en ligne	<b>116</b>
<b>08</b>	Variation de chiffre d'affaire de Kepler technologies	<b>128</b>

# *Sommaire*

<b>Introduction générale .....</b>	<b>02</b>
<b>Chapitre I : Contextes des Fintechs</b>	
Introduction .....	06
Section1 : Les Fintechs définitions et fonctionnements .....	07
Section 2 : évolution de la banque face à la transformation digitale.....	11
Section03 : produit et services proposés par les fintechs .....	28
Conclusion.....	45
<b>Chapitre II : Impact des Fintechs sur les banques</b>	
Introduction .....	47
Section1 : Les Fin-Techs et les banques .....	48
Section2 : l'impact des start-up fintechs sur les banques.....	65
Section 3 : les innovations technologiques et les perspectives fintechs en Algérie ....	74
Conclusion .....	84
<b>Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne</b>	
Introduction .....	86
Section1 : Présentation de la banque Trust.....	87
Section 2 : Les FinTechs (technologies financier) lié aux activités, produits et services proposés par la TBA et leurs avantages .....	115
Section 3 : Impact des FinTechs sur Trust Banque Algérie (TBA) .....	128
Conclusion.....	143
<b>Conclusion générale .....</b>	<b>145</b>

**INTRODUCTION**

**GÉNÉRALE**

# Introduction générale

---

## Introduction

Les banques sont au cœur des économies, mais aussi elles font partie du quotidien de tous, presque tout le monde a un compte bancaire où sont inscrites toutes les opérations telles que les virements, les prélèvements, les demandes de crédit ou bien juste des conseils pour savoir comment placer une épargne.

Les banques ont la capacité de se réformer, les établissements ont intégré les nouvelles technologies Fin-Tech, ce processus amorcé depuis le début des années 2000 est toujours en cours à l'heure actuelle. Les individus ont adopté ces technologies, via internet, la téléphonie mobile, les réseaux sociaux, ou encore plus récemment, les smartphones avec leurs applications. Ces technologies font parties du quotidien, les banques ont été durement touchées par la crise financière 2007/2008, depuis de nouveaux acteurs se sont développés dans le secteur financier, Ils sont connus sous le terme fintech , ce terme fait référence aux entreprises dans le secteur des finances (les start-up) qui déploient de nouvelles technologies pour proposer des services et produits financiers de manière plus efficace et de nouvelles solutions de financement.

Ces dernières années l'industrie de ces fintechs est en pleine expansion aux États-Unis et depuis peu de temps ils sont arrivés sur le continent européen, puis ils se sont prolongés vers l'Afrique où ils sont comptés aujourd'hui parmi les hubs de la fintech les plus dynamiques au monde, elles se développent rapidement, car avec la démocratisation des technologies mobiles, de nombreuses opportunités se sont créées dans le secteur financier. Ces entreprises, souvent des startups, concurrencent les institutions financières du monde avec leurs technologies et solutions innovantes mais cela reste à vérifier.

Pour mettre en évidence ces concepts de base une problématique s'impose quel est l'impact de ces Fintechs sur le secteur bancaire , pour cela en doit reprendre a ces question

-De quelle manière les Fintechs transforment-elles les services et produits financiers des banques ?

-Est ce que les Fintechs représentent une menace ou une opportunité pour les banques ?

L'objectif de ce travail est de déterminer l'effet de cette innovation et les changements liés à ces nouvelles entités au niveau des banques, d'avoir une vision globale

## Introduction générale

---

sur le secteur financier dans son aire de digitalisation, connaître son degré d'intégration dans le secteur bancaire Algérien.

Pour atteindre l'objectif de notre recherche, et saisir la finalité à laquelle nous voulons aboutir, nous formulons trois hypothèses par lesquelles nous essayerons de répondre aux questions de la problématique :

La première hypothèse : Les Fintechs transforment les services et produits bancaires d'une façon radicale.

La deuxième hypothèse : Les Fintechs représentent une opportunité pour les secteurs financiers notamment les banques.

La troisième hypothèse : Les Fintechs sont présentes dans le secteur bancaire algérien notamment dans leurs services et produits.

Afin de confirmer ces hypothèses, nous allons réaliser des recherches documentaires d'un côté théorique et des analyses de données d'un côté pratique au niveaux d'une fintechs et une banque algérienne qui sont Kepler technologie (KT) et la Trust Banque Algérie (TBA) Ces études et analyses seront mis en ordre d'une manière à réaliser ce travail selon une méthodologie qui est structurée en trois chapitres.

Notre travail de recherche est scindé en trois chapitres qui sont structurés comme suite :

Le premier chapitre dénommé les contextes des Fintechs ( définition et fonctionnements), il définit dans la première section les concepts généraux des Fintechs( Fin-Tech et une fintech )et puis vient la deuxième section qui traite l' évolution de la banque face à la transformation digitale et pour la dernière section de ce chapitre, elle se penche sur les produits et services proposés par les Fintechs .

Le deuxième chapitre est consacré à l'impact des Fintechs sur la banque, dans la première section nous trouvons l'Impact des FinTechs sur les banques et les systèmes bancaires puis dans la deuxième section nous poursuivons avec l'impact des start-up fintechs sur les activités bancaires et nous allons clôturer ce chapitre par les innovations technologiques et les perspectives Fintech en Algérie.

Le troisième chapitre de ce mémoire est consacré à l'analyse des informations récoltées dans les deux établissements et constitue donc l'étude empirique. Ce chapitre présente d'abord les acteurs rencontrés, ces sections centrales sont l'analyse des

## Introduction générale

---

informations récoltées et les réponses stratégiques de cette étude. Ce travail s'achève à la fin par une conclusion qui résume les principaux axes de ce travail et les résultats de l'étude empirique.

**CHAPITRE I**

**CONTEXTES DES**

**FINTECHS**

# Chapitre I :Contextes des Fintechs

---

## Introduction

Le secteur financier notamment les banques ont été touchées par l'innovation technologique notamment, dans leur produit et service, cette innovation ce nome Fintech, dans ce chapitre nous déterminerons les contextes des Fintechs. La première section définit les deux concepts FinTech et une fintech ainsi que leurs historiques, la deuxième section présente les produits et services proposés par la Fintech et la dernière traitera l'évolution de la banque face à la transformation digitale.

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

## Section 1 : Les Fintechs définitions et fonctionnements

### 1.1 Distinction entre Fin-Tech et une fintech

Les Fintechs ou les innovations, renvoient à un service ou modèle stratégique innovant (pouvant relever d'une banque établie ou d'une entreprise non financière, ou à une start-up technologique nouvellement créée dans le secteur financier). En outre, des distinctions claires entre innovation traditionnelle et disruptive. L'innovation traditionnelle s'intégrant aux dispositifs réglementaires existants tandis que la disruptive nécessite l'établissement de nouvelles règles.

#### 1.1.1 Définition des Fin-Techs

C'est une contraction de deux termes anglais, Financial Technology, qui se traduit en français par "Technologies financières".

les Fin-Techs telle qu'il a été défini par le Conseil de stabilité financière (CSF)<sup>1</sup> «*Est cette Innovation financière fondée sur la technologie, susceptible de donner lieu à de nouveaux modèles stratégiques, applications, processus ou produits ayant un impact important sur les marchés et les établissements financiers ainsi que sur la prestation des services financiers* »

La FinTech désigne aussi « *L'utilisation de la technologie et de business model innovants dans les services financiers* »<sup>2</sup>

#### 1.1.2 Définition d'une fintech

C'est une Contraction de finance et technologie,

« *La fintech est une nouvelle industrie financière qui applique la technologie pour améliorer les activités financières* ».<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup>Le CSF a analysé les bénéfices et les risques liés aux innovations technologiques du point de vue de la stabilité financière, et propose une définition dans son rapport *Financial Stability Implications from FinTech, Supervisory and Regulatory Issues that Merit Authorities' Attention*, publié le 27 juin 2017, page 7 consulté le 12/12/2019

<sup>2</sup>(Drummer, Koenitzer, Stein, Tufano, & Ventura *The Future of FinTech, A Paradigm Shift in Small Business Finance*, World Economic Forum, Global Agenda Council on the Future of Financing & Capital 2015, p. 3

<sup>3</sup>Patrick SCHUEFFEL, *Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech*, Hochschule für Wirtschaft Fribourg, *Journal of Innovation Management* December (2016) p. 45

Notons que l'étude de SCHUEFFEL (2016) se concentre uniquement sur la littérature anglophone et exclut donc toute définition du terme Fintech proposée dans une autre langue que l'anglais.

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

Ce terme fait référence aux entreprises dans le secteur des finances (les start-up, notamment) qui déploient des nouvelles technologies pour proposer des services financiers de manière plus efficace et souvent à moindre coût.

D'une autre façon, ce sont des start-up qui utilisent des technologies innovantes, souvent connectées, afin d'offrir à un large public des prestations financières plus adaptées que ce que proposent les institutions bancaires.

Ils ont pour objectif de remplir les mêmes fonctions qu'un banquier et donnent aux clients une alternative pour ne plus passer par l'intermédiaire des banques.

Il s'agit de nouvelles solutions de financement qui s'appuient sur des innovations technologiques aussi qualifiées de non-banking), ces solutions se caractérisent par la désintermédiation financière.<sup>4</sup>

**Distinction peut être faite entre « Fin-Tech » et « une fintech » la différence dépend du niveau d'analyse considéré :**

**Sans déterminant, il s'agit de l'industrie,**

**tandis qu'avec le déterminant, il s'agit d'un acteur de l'industrie (entreprise, start-up).<sup>5</sup>**

## 1.2. Historique des Fintechs

Selon Abraham Leon Bettinger « *Fintech est un acronyme qui signifie technologie financière, combinant l'expertise bancaire avec les techniques modernes de la science de gestion et l'ordinateur* »<sup>6</sup>

### 1.2.1. Historiques des technologies financières (Fin-Tech)

Même si nous parlons beaucoup des FinTech depuis quelques années, nous oublions que les FinTechs existent depuis la moitié du XXe (20) siècle. En effet, déjà en 1950, les cartes de crédit sont apparues sur le marché pour remplacer l'argent physique, puis sont

---

<sup>4</sup> Drummer, Koenitzer, Stein, Tufano, & Ventura *The Future of FinTech, A Paradigm Shift in Small Business Finance*, World Economic Forum, Global Agenda Council on the Future of Financing & Capital 2015

<sup>5</sup> Patrick Schueffe, *Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech*, Hochschule für Wirtschaft Fribourg, Journal of Innovation Management December (2016), p. 46

<sup>6</sup> Bettinger, A. *FINTECH: A series of 40 time shared models used at Manufacturers Hanover Trust*. Interfaces, 2(4), (1972). pp. 62-63.

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

arrivés, une décennie plus tard, les guichets automatiques, pour remplacer les caissiers des banques. Toutes ces technologies ont été adoptées par les banques afin de réduire les coûts et améliorer le service client.

Par la suite, il y a eu d'autres innovations, à commencer par le traitement numérique des actions en 1970, l'apparition de terme FinTech pour la première fois dans la littérature scientifique en 1972. Il est utilisé par Abraham BETTINGER, vice-président de la banque Manufactures Hanover Trust, dans un article où il présente des modèles pour analyser et résoudre des problèmes rencontrés dans sa banque et nous avons l'apparition des ordinateurs dans les banques centrales en 1980. Ensuite, la démocratisation d'internet est arrivée dans les années 1990. Cette évolution a permis le développement du commerce électronique et des sites de courtage sont apparus pour remplacer le courtage par téléphone. Nous pouvons remarquer que cela fait plusieurs décennies que les FinTech révolutionnent le monde bancaire et financier. Ces développements ont permis de créer des outils plus sophistiqués de gestion des risques, de traitement des paiements, de gestion de la trésorerie et d'analyse des données. Plus récemment, nous retrouvons les produits de grandes sociétés financières utilisés dans le monde entier comme par exemple Bloomberg, qui est devenu la référence concernant la publication d'informations financières.<sup>7</sup>

## 1.2.2 Historique des start-up des technologies financière (Les fintechs)

Arner, BARBERIS et BUCKLEY (2015) distinguent trois périodes qui caractérisent l'évolution de la fintech. D'après ces auteurs, il ne s'agit pas seulement d'un phénomène récent puisque celui-ci prendrait sa source en 1866, date à laquelle la pose du câble transatlantique marque le premier apport de la technologie à la finance, favorisant les communications par télégraphe et contribuant à la globalisation de la finance. Cette première période de la fintech, caractérisée par les auteurs aduré jusqu'en 1987. C'est à cette date que débute la fintech, qui correspond à la digitalisation des services financiers. Durant cette période, qui s'achève en 2008, l'industrie financière est dominée par les institutions financières classiques. L'année 2008 marque une rupture dans l'évolution de la fintech, car de nouvelles start-ups et entreprises issues du secteur de la technologie viennent concurrencer

---

<sup>7</sup> Pierre SIMON Président, Paris-Île de France Capitale économique, *Nouvelles technologies et services financiers*, REVUE D'ÉCONOMIE FINANCIÈRE, disponible sur <https://www.aef.asso.fr/publications/revue-d-economie-financiere/120-innovation-technologie-et-finance/3354-nouvelles-technologies-et-services-financiers> consulté le 10/10/2019

Bettinger, A. *FINTECH: A series of 40 time shared models used at Manufacturers Hanover Trust*. Interfaces, 2(4),(1972). pp. 62-63.

# Chapitre I :Contextes des Fintechs

---

les banques et institutions financières traditionnelles dans la fourniture de services financiers. Donc ce terme s'est répandu depuis la crise financière de 2007-2008 en dehors du monde de la finance pour décrire des entreprises innovantes, plutôt jeunes, utilisant les technologies du numérique, du mobile, de l'intelligence artificielle, etc., pour fournir des services financiers de façon plus efficace et moins chère. Il s'agit généralement de start-ups, même si des acteurs historiques du paiement ou du logiciel bancaire se présentent parfois sous ce terme plus tendance.

Donc l'évènement des fintechs tels que nous les connaissons aujourd'hui ont commencé à se développer après la crise de 2007-2008 ce qui fait que la crise est un élément déclencheur de ce phénomène, comme il existe d'autres facteurs engendrés par la crise expliquant ce développement telle que la baisse de l'offre de crédits bancaires aux PME , la hausse de l'offre d'épargne , développement internet et les nouvelles technologies .....etc<sup>8</sup>

---

<sup>8</sup>Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. *The evolution of FinTech: A new postcrisis paradigm?* Hong Kong The University of Hong Kong. 2015

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

## Section 2 : évolution de la banque face à la transformation digitale

### 2.1. Raison d'évolution

L'évolution des banques est due à l'enchaînement de plusieurs raisons qui sont comme suite :

#### 2.1.1 Le comportement et les attentes des clients

Le comportement et les attentes des clients ont évolué. La démocratisation d'internet et du téléphone mobile a bouleversé les habitudes de consommation. Ils sont devenus ultra-connectés et adeptes du 100% en ligne, alors qu'il y a seulement une dizaine d'années auparavant, ils se rendaient en agence pour de nombreuses opérations financières.

**Les clients deviennent de plus en plus exigeants et ne veulent pas perdre de temps.**

En effet, leurs modes de vie ont changé. La cadence ne cesse d'augmenter, ils ont pris l'habitude d'avoir accès à la plupart des produits et services en seulement quelques clics sur internet. La banque ne fait pas exception. A l'ère de l'information, tout est disponible sur internet, ainsi beaucoup de personnes estiment en savoir plus que leur banquier en matière de gestion de budget ce qui fait que le rôle et les compétences du conseiller traditionnel sont remis en cause.<sup>9</sup>

#### 2.1.2. Les banques en ligne

Les banques en ligne ont transformé le secteur bancaire, au début des années 2000, de nouveaux acteurs bancaires ont profité des nouvelles technologies disruptives. Il s'agit des banques en ligne qui sont introduites sur le marché avec une offre 100% en ligne et des frais bancaires presque inexistantes. Ces banques ont changé la donne. Elles ont permis aux clients d'effectuer la totalité de leurs opérations bancaires en ligne, sans devoir se déplacer en agence. Un gain de temps inespéré dans nos vies de plus en plus remplies. Les banques en ligne ont ajouté à cela des conseillers disponibles en ligne et par téléphone sur des plages horaires élargies jusqu'à 21h et 6 jours sur 7. Ce qui permet aux plus occupés d'obtenir un support après une longue journée de travail. Outre ces facilités, les banques en ligne ont remis en cause le modèle tarifaire des établissements bancaires traditionnels, en effet, n'ayant pas d'agence physique, elles fonctionnent avec des coûts fixes bien inférieurs ce qui leur a

---

<sup>9</sup>rapport de Laurent Bour, transformation digitale sur le journal de CM 11 octobre 2018 , disponible sur le lien <https://www.journalducsm.com/> consulté le 05/01/2020

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

permis de proposer des tarifs attractifs auxquels les banques classiques ont eu du mal à faire concurrence.<sup>10</sup>

## 2.1.3. La transformation des banques traditionnelles

Face à l'évolution du comportement des consommateurs et la concurrence des banques en ligne, les banques traditionnelles se sont vues dans l'obligation de revoir leur mode de fonctionnement de manière radicale.

### Exemple :

En France en 2010, 52% des clients se rendaient en agence chaque mois, alors qu'ils ne sont plus que 21% à se rendre en agence en 2015. c'est pour cela les banques classiques se sont donc mises au digital en créant des filiales sur le même modèle tel que Hello Bank!, la banque en ligne de BNP Paribas créée en 2013. Il est maintenant possible d'ouvrir un compte et d'effectuer la majorité des opérations bancaires en ligne avec la plupart des banques.

Le succès de cette transformation digitale a poussé la plupart des banques à proposer de plus en plus de services en ligne. Les clients pouvant à présent contracter un crédit 100% en ligne auprès de nombreux établissements bancaires, sans même devoir se déplacer en agence, la procédure est totalement sécurisée et se termine par une signature électronique qui dispose de la même valeur légale qu'une signature manuscrite.<sup>11</sup>

## 2.1.4. Les banques mobiles

Avec le succès inégalable du smartphone, il n'est pas étonnant que les banques mobiles aient fait leur apparition (l'arrivée des banques mobiles sur le marché bancaire)

### Exemple

En 2014, c'est Compte-Nickel qui entre sur le marché avec une offre bancaire alternative : ouverture d'un compte et obtention d'une carte bancaire chez un buraliste en quelques minutes, sans autorisation de découvert ni de crédit. Il est suivi de la start-up bancaire allemande N26 et du compte mobile C-Zam lancé par Carrefour en 2017.

---

<sup>10</sup> rapport de Laurent Bour, transformation digitale sur le journal de CM 11 octobre 2018 , disponible sur le lien <https://www.journalducsm.com/> consulté le 05/01/2020

<sup>11</sup> rapport de Laurent Bour, transformation digitale sur le journal de CM 11 octobre 2018 , disponible sur le lien <https://www.journalducsm.com/> consulté le 05/01/2020

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

Ces “néo banques” ont bouleversé le secteur bancaire et ont déjà séduit de nombreuses personnes. Elles permettent à leurs clients de gérer leur compte à portée de main, de débloquer leur carte bancaire en un glissement de doigt sur l’écran de leur téléphone ou bien d’être notifié lors d’un achat, ils offrent aussi des tarifs très attractifs puisque beaucoup de leurs services sont gratuits.<sup>12</sup>

## 2.1.5. Transformation numérique des banques

Réactivité, agilité, souplesse... Les qualificatifs pour désigner les atouts des services bancaires en ligne ne manquent pas, dans une étude parue en juin 2018, l'agence de notation de la performance digitale des entreprises D-Rating s'est penchée sur un bilan du secteur bancaire en la matière, Son constat :

- Les souscriptions pour l'ouverture de comptes en ligne se démocratisent à grande vitesse alors qu'elles étaient encore très minoritaires en 2017. " Rares sont désormais les banques qui obligent leurs clients à aller en agence pour ouvrir un compte "résumé de rapport.<sup>13</sup>

- Les délais pour disposer d'un compte courant, pour avoir la possibilité de réaliser des virements et obtenir une carte bancaire opérationnelle sont eux aussi en constante amélioration, note les conclusions de l'étude.

Les fonctionnalités permettant d'accélérer les modalités et de gagner en agilité progressant également, à panel équivalent, le nombre de services disponibles connaît une augmentation de 12 % entre juin 2017 et juin 2018. Des chiffres qui tendent à démontrer que la transformation digitale des banques est déjà amorcée.<sup>14</sup>

---

<sup>12</sup> rapport de Laurent Bour, transformation digitale sur le journal de CM 11 octobre 2018 , disponible sur le lien <https://www.journalducsm.com/> consulté le 05/01/2020

<sup>13</sup> rapport de Laurent BOUR, *transformation digitale* sur le journal de CM 11 octobre 2018 , disponible sur le lien <https://www.journalducsm.com/> consulté le 05/01/2020

<sup>14</sup>rapport de Laurent BOUR, *transformation digitale* sur le journal de CM 11 octobre 2018 , disponible sur le lien <https://www.journalducsm.com/> consulté le 05/01/2020

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

## 2.1.5.1. Une digitalisation des services en marche

Conscientes du potentiel que recèlent ces offres innovantes, les banques opèrent une digitalisation croissante de leurs produits.

- Les crédits à la consommation,
- Les crédits immobiliers,
- Les solutions d'assurance vie ou encore d'assurance habitation investissent de plus en plus les services disponibles sur la Toile. "

Les prospects et les clients ne sont plus orientés vers l'ouverture préalable d'un compte courant ou vers leur conseiller, mais ont de plus en plus la possibilité de démarrer la souscription d'un nouveau produit en ligne ", mentionne l'étude réalisée par D-Rating. Une évolution qui permet aux banques de collecter instantanément des données en ligne avec la possibilité de déployer une action commerciale plus rapide et efficace. En dehors des comptes courants, le crédit à la consommation est le produit qui se caractérise par la plus forte transformation digitale. En 2017, 16 % des établissements proposaient aux prospects un début de souscription en ligne à un crédit à la consommation. En 2018, ce taux a bondi à 50 %.<sup>15</sup>

## 2.1.5.2. Priorité à une simplification étendue

Dans un passé encore récent, pour la mise en place d'un simple prélèvement régulier, l'obtention d'un relevé d'identité bancaire ou la réalisation d'un virement, il fallait se tourner vers un conseiller, avec la contrainte de devoir se soumettre aux horaires d'ouverture de l'agence concernée, cette aisance qui profite aux clients s'élargit également à des opérations plus complexes comme des investissements boursiers. Par le biais de plateformes en ligne, il est désormais possible de passer soi-même des ordres de bourse, les offres bancaires en ligne se différencient parfois par la gratuité des droits de garde et des frais de courtage diminués.<sup>16</sup>

---

<sup>15</sup> rapport de Laurent BOUR, *transformation digitale* sur le journal de CM 11 octobre 2018 , disponible sur le lien <https://www.journalducsm.com/> consulté le 05/01/2020

<sup>16</sup>rapport de Laurent BOUR, *transformation digitale* sur le journal de CM 11 octobre 2018 , disponible sur le lien <https://www.journalducsm.com/> consulté le 05/01/2020

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

## 2.1.6. Blockchain

Littéralement, une blockchain désigne une chaîne de blocs, des conteneurs numériques sur lesquels sont stockés des informations de toutes natures: transactions, contrats, titres de propriétés, œuvres d'art... L'ensemble de ces blocs forme une base de données semblable aux pages d'un grand livre de comptes. Ce livre des comptes est décentralisé ; c'est-à-dire qu'il n'est pas hébergé par un serveur unique mais par une partie des utilisateurs. Les informations contenues sur les blocs sont protégées par plusieurs procédés cryptographiques innovants si bien qu'il est impossible de les modifier a posteriori. Enfin, la Blockchain, par un mécanisme expliqué plus bas, est créatrice d'une crypto-monnaie qui lui permet de rémunérer certains nœuds du réseau qui supportent son infrastructure. La sémantique est piègeuse. Il s'agit de distinguer la Blockchain comme technologie, fruit des travaux de Satoshi SAKAMOTO, et une blockchain spécifique que chaque organisation pourra potentiellement déployer. Il y a fort à parier qu'on parlera un jour de la blockchain des agents immobiliers de telle ou telle région (pour enregistrer les titres de propriété par exemple) ou de la blockchain du gouvernement français (pour la déclaration des impôts par exemple). Dernière difficulté : aujourd'hui, l'expression «la blockchain» désigne souvent la blockchain utilisée par la monnaie Bitcoin, la plus utilisée à ce jour, mais déjà «concurrencée » par d'autres initiatives, à l'image de la blockchainEthereum qui fédère déjà plusieurs milliers de développeurs et des applications de grande envergure Les trois propriétésde la Blockchain , désintermédiation, sécurité, autonomie La Blockchain rassemble trois technologies , architecture décentralisée, protection cryptographique, émission de crypto-monnaie.<sup>17</sup>

*« La conséquence est que, pour la première fois, il existe un moyen pour un utilisateur d'Internet de transférer de la propriété digitale à un autre utilisateur d'Internet, avec la garantie d'un transfert sans risque et sans que personne ne puisse contester son existence ou sa légitimité. »<sup>18</sup>*

### 2.1.6.1. Les trois propriétés de la blockchain

---

<sup>17</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc , comprendre la blockchain, édition U • uchange .co , Janvier 2016

<sup>18</sup> Selon Marc ANDREESSEN, inventeur de l'explorateur Internet, source RÉMI LONGUECHAUD, *Introduction À La Blockchain* 25 AOÛT 2017 disponible sur <http://remilonguechaud.fr/2017/08/25/introduction-a-blockchain/> consulté le 15/12/2019

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

## 2.1.6.1.1. Désintermédiation

- **Le consensus remplace la validation centralisée**

La première propriété de la Blockchain est de produire la confiance nécessaire pour que des agents (utilisateurs) échangent sans le contrôle d'un tiers de confiance.

- Exemple Le système bancaire

Les virements internationaux sont coûteux et requièrent plusieurs jours de traitement pour être effectués. À l'opposé, un virement avec une crypto-monnaie comme Bitcoin est quasiment instantané, sécurisé et gratuit.<sup>19</sup>

- **Explications techniques**

Pour qu'une transaction soit effectuée sur la Blockchain, ses informations (volume des fonds disponibles de l'émetteur, destinataire, volume transféré) doivent être intégrées à un bloc. Pour cela, la transaction doit être validée par plusieurs nœuds du réseau (appelés les «miners» ou mineurs en français) qui vérifient sa conformité en résolvant un problème Cryptographique complexe (et consommateur de puissance informatique pour les impacts énergétiques de la Blockchain). Ce résultat est vérifiable collectivement grâce à « Proof of Work » la transaction est intégrée à un bloc. Celui-ci vient s'ajouter à la «chaîne de blocs».<sup>20</sup>

- **Propriété politique**

L'ajout de nouveaux blocs est le résultat d'un consensus entre les acteurs du réseau, ce qui rend caduc le contrôle par une institution de référence. Ce consensus est le vecteur de désintermédiation et il s'incarne par la validation collective de la «**Proof of Work** » ou «**Proof of Stake** »<sup>21</sup>

## 2.1.6.1.2. Sécurité

- **L'architecture décentralisée et le code des blocs garantissent l'inviolabilité des informations**

---

<sup>19</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc , comprendre la blockchain, édition U • uchange .co , Janvier 2016

<sup>20</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc , comprendre la blockchain, édition U • uchange .co , Janvier 2016

<sup>21</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc , comprendre la blockchain, édition U • uchange .co , Janvier 2016

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

Deux mécanismes garantissent la sécurité structurelle des informations enregistrées au sein d'une blockchain, un procédé cryptographique et l'architecture décentralisée.<sup>22</sup>

## **Exemple 1: L'horodatage**

Le site proofofexistence.org fait la démonstration de cette inviolabilité «by design». Il permet de sauvegarder des documents sur la blockchain du réseau Bitcoin pour justifier de sa possession à un moment donné (le «time-stamping» en anglais, horodatage en français). Parce que le document est inscrit sur la blockchain, cela suffit à prouver que le document existe bien à l'instant T et qu'il n'a pas été modifié en T+n.

- **Explications techniques**

Le code de chaque nouveau bloc est construit sur celui du bloc qui le précède dans la chaîne de blocs, si bien que la modification d'un bloc impliquerait le changement de l'ensemble des blocs de la chaîne, ce qui est impossible.<sup>23</sup>

## **Exemple 2 — Wikileaks**

Avant leurs diffusions dans la presse à l'été 2010, Wikileaks a enregistré les documents confidentiels du Département d'État américain sur une multitude de serveurs à travers le monde au lieu d'une « cookie jar » unique, la décentralisation de l'hébergement rend quasi-impossible la suppression de toutes les copies des documents. La même logique est à l'œuvre pour Blockchain

Au sein d'une blockchain, l'ensemble des blocs est répliqué dans les nœuds du réseau<sup>24</sup>, et non pas dans un serveur unique (à date le poids de la blockchain Bitcoin est de 45

---

<sup>22</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc, comprendre la blockchain, édition U • uchange .co, Janvier 2016

<sup>23</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc, comprendre la blockchain, édition U • uchange .co, Janvier 2016

<sup>24</sup> Dans le cas de la blockchain Bitcoin, ces nœuds sont au nombre de 5 200 en moyenne, répartis tout autour de la planète.

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

Go<sup>25</sup>). Cette architecture décentralisée agit comme une défense structurelle face aux risques de vols de données.<sup>26</sup>

- **Propriété politique**

Ces deux mécanismes garantissent la sécurité des informations enregistrées sur une blockchain. La robustesse de la Blockchain autorise son utilisation pour des informations sensibles.

### 2.1.6.1.3. Autonomie

- **La création d'une crypto-monnaie rémunère les coûts d'infrastructures**

Aujourd'hui, les services en ligne (réseaux sociaux, paiement, hébergement, etc) sont adossés à des plateformes qui assument les besoins d'infrastructure. Dans le cas de Blockchain, la puissance de calcul (hash/seconde) et l'espace d'hébergement sont fournis par les nœuds du réseau eux-mêmes. L'investissement matériel, la puissance de calcul et l'espace de stockage consommés par le mining sont compensés par l'émission de bitcoins (ou autres crypto-monnaies).

- **Puissance de calcul**

#### **Exemple : BitShares.org**

BitShare est une plateforme d'échanges et de services adossée à la blockchain Bitcoin. En juin 2015, BitShares est parvenu à effectuer plus de 100.000 transactions en une seconde, une performance au niveau des places boursières mondiales<sup>27</sup>

- **Explications techniques**

Les «miners» allouent une partie de la puissance de calcul (hash/seconde) de leur machine personnelle à la résolution des problèmes cryptographiques nécessaires à la validation des transactions (le «mining»). Cette activité est rémunérée. Le premier «miner» à valider un bloc (ensemble de transactions) remporte des «tokens» dont la nature varie en fonction de la blockchain concernée. Cette opportunité de gains financiers entraîne une

---

<sup>25</sup>Ce chiffre a doublé en un an. Cette croissance exponentielle du poids de la blockchain représente un défi pour son stockage :

<sup>26</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc , comprendre la blockchain, édition U • uchange .co , Janvier 2016

<sup>27</sup><https://bitshares.org/blog/2015/06/08/measuring-performance/> consulté le 02/11/2019

« Ces performances exceptionnelles sont liées à la technologie spécifique de BitShares et ne concernent pas l'ensemble des produits et services adossés à une Blockchain

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

compétition entre «miners» pour être le premier à résoudre le problème et à proposer une «Proof of work ». Cette situation de concurrence pousse les «miners» à investir dans des machines puissantes et, ainsi, augmenter la puissance de calcul de la blockchain. De plus, comme vu au point précédent, l'hébergement des blocs constituant la blockchain est assuré par les nœuds du réseau: certains d'entre eux possèdent une copie locale, exhaustive et identique de l'ensemble de la blockchain concernée. D'où l'analogie avec un livre de compte partagé avec les acteurs du réseau.<sup>28</sup>

- **Propriété politique**

Au sein d'une blockchain, l'infrastructure n'est plus concentrée dans les mains d'une organisation mais est, au contraire, éclatée dans l'ensemble des points du réseau. De facto, une blockchain est autoportante et indépendante de services tiers.<sup>29</sup>

## 2.1.7. Marketing bancaire digital

Le marketing digital peut être défini, quant à lui, comme le processus de planification et de mise en œuvre de l'élaboration, de la tarification, de la communication, de la distribution d'une idée, d'un produit ou d'un service permettant de créer des échanges, effectués en tout ou en partie à l'aide des technologies digitales innovantes dans le secteur financier, en cohérence avec des objectifs individuels et organisationnels. La mise en œuvre des techniques marketing digitales a pour objectif

- D'acquérir de nouveaux clients.
- Ou d'améliorer la gestion de la relation avec les clients actuels.
- Le marketing digital des banques s'intègre bien entendu aux outils marketing traditionnels dans une stratégie marketing multicanal/ cross canal.

Le marketing digital des banques modifie le marketing traditionnel de celle-ci de deux manières. Premièrement,

- Il améliore l'efficacité et l'efficience des fonctions marketing traditionnelles.

---

<sup>28</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc, comprendre la blockchain, édition U • uchange .co, Janvier 2016

<sup>29</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc, comprendre la blockchain, édition U • uchange .co, Janvier 2016

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

- Deuxièmement, les technologies du marketing digital transforment les stratégies marketing.
- Elles permettent l'apparition de nouveaux business modèles qui ajoutent de la valeur au consommateur et/ou augmentent la rentabilité de l'entreprise.<sup>30</sup>

La récolte et l'analyse des données clients sont des éléments clés du marketing digital et la constitution d'une base de données (BDD) riche et segmentée est une des priorités pour les e-commerçants.

Une BDD efficace permet une stratégie différenciée, discriminante et personnelle qui amène la pertinence des actions, par ailleurs, le marketing digital doit établir une relation permanente avec les prospects ou les clients, et ce, à chaque étape de la relation client, de l'inscription du client jusqu'à sa fidélisation, un élément important marketing digital est le timing de la relation, la segmentation en temps réel est l'un des atouts prédominants du marketing digital. Cet atout, propre à l'e-commerce, constitue une véritable force, comparée aux outils de l'offre à distance (OAD) traditionnelle.

Les traces laissées aujourd'hui par les internautes sur les différents supports digitaux sont en progression exponentielle, de nature variée et générés à grande vitesse (fichier logs lors de la navigation sur ordinateur/tablette, données de géolocalisation, activité sur les médias sociaux...); on parle de Big Data, ainsi il devient de plus en plus difficile pour les banques de collecter et d'analyser ces données mais aussi d'apporter une réponse pertinente au consommateur en temps réel.

Les propriétés des médias digitaux tels qu'Internet font que le marketing digital présente des spécificités et diffère sensiblement du marketing classique. En effet, les médias digitaux autorisent de nouvelles formes d'interactivité et d'échanges d'informations, une plus grande possibilité de personnalisation des produits ou services et/ou de la relation avec le client grâce à l'«intelligence» des technologies digitales utilisées.<sup>31</sup>

---

<sup>30</sup>Formation sur le marketing digital : modèle de contrat de base ,Work Order document-type p5. Disponible sur [www.marketing-etudiant.com](http://www.marketing-etudiant.com) consulté le 15/11/2019

<sup>31</sup>Formation sur le marketing digital : modèle de contrat de base ,Work Order document-type p5. Disponible sur [www.marketing-etudiant.com](http://www.marketing-etudiant.com) consulté le 15/11/2019

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

## 2.1.8. Transformation de la banque vers l'omnicanal

Les technologies numériques modifient la manière dont les consommateurs effectuent leurs opérations bancaires à l'échelle mondiale. Même si ces derniers adoptent les technologies numériques à des degrés différents, de plus en plus de transactions de base migrent des canaux physiques vers les canaux digitaux au sein des banques. Le marché voit également les GAFAs s'intéresser de plus en plus au secteur bancaire, à la recherche de moyens de participer et de créer de la valeur.

L'omnicanal est maintenant au cœur de la plupart des stratégies des banques car le comportement du nouveau client est fortement influencé par la facilité, l'innovation, l'accessibilité et la simplicité d'utilisation des plateformes offertes par les fintech. Le fait est que de nombreux clients sont devenus des utilisateurs exclusivement numériques, préférant prospecter, acheter et interagir uniquement par le biais de canaux digitaux (internet banking et services bancaires mobiles, entre autres). Le nombre de clients du segment omnicanal a considérablement diminué au cours des dernières années ; il est désormais remplacé par le client omni-digital, qui n'utilise que des canaux numériques.

Actuellement, selon l'enquête réalisée par PwC en 2017 auprès des consommateurs de banques en ligne, ce segment émergent est déjà massif, représentant 46% de la clientèle bancaire globale, avec plusieurs implications pour les stratégies à adopter par les établissements et les institutions financières.

Les attentes des clients en termes de service bancaire sont donc remises en cause par les expériences proposées par les banques en ligne. La plupart des établissements bancaires se rendent maintenant compte qu'ils doivent améliorer la fourniture de services financiers sur les canaux digitaux pour suivre le rythme des organisations technologiques qui ont imposé la norme de qualité pour de nombreux nouveaux clients numériques dans le monde entier. Cette nouvelle norme imposée par les GAFAs inclut disponibilité illimitée, hyper évolutivité, personnalisation accrue, innovation et qualité sans précédent. Toutes ces dimensions sont fournies quasi-exclusivement par les canaux digitaux.<sup>32</sup>

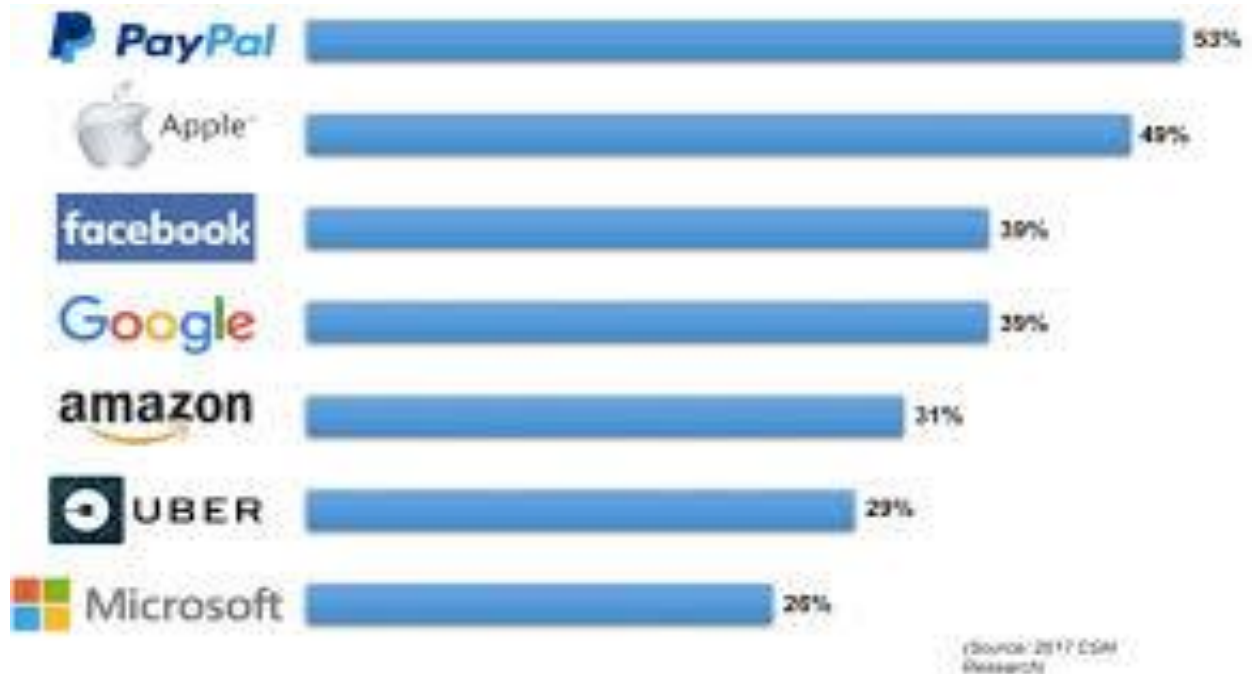
Dans une récente étude mondiale réalisée par CGN Research & Advisory Group, les analystes ont détecté des données de marché étonnantes. Ils ont demandé aux participants :

---

<sup>32</sup>Rapport de Lab New York SQLI, *comment la banque s'oriente-t-elle vers l'omnicanal ?* 25 septembre 2018 disponible sur <https://www.sqli-digital-experience.com/blog-fr/comment-la-banque-s-oriente-t-elle-vers-lomnicanal> consulté le 11/11/2019

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

« Si certaines des sociétés de technologie les plus connues offraient des services bancaires, quelle serait la probabilité de travailler avec elles ? » le graphe ci-dessous montre le résultat :



Étant donné que la plupart des consommateurs ont accès à leur(s) banque(s) via des smartphones, des ordinateurs et des tablettes, les acteurs du secteur financier doivent davantage se demander comment ce changement impacte le développement et l'offre de produits, les services. Le principal sujet est de savoir comment ils peuvent se différencier par le biais de plateformes digitales afin d'obtenir un avantage concurrentiel et de récupérer des parts du marché auprès des fintechs.<sup>33</sup>

## Exemple1

Bank Al Etihad est l'une des principales banques jordaniennes. Elle cherchait à offrir un ensemble beaucoup plus vaste de produits innovants au guichet automatique. Elle a d'abord tenté d'étendre son offre et à cibler des segments spécifiques de clients avec des prêts qui seraient immédiatement disponibles sur le guichet automatique. En effet, quand la banque était fermée elle perdait des opportunités de vente de crédits.

<sup>33</sup>Rapport de Lab New York SQLI ,comment la banque s'oriente-t-elle vers l'omnicanal ? 25 septembre 2018 disponible sur <https://www.sqli-digital-experience.com/blog-fr/comment-la-banque-soriente-t-elle-vers-lomnicanal> consulté le 11/11/2019

## Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

BankWorld ATM est une solution logicielle dédiée aux distributeurs d'argent développée par CR2. Elle permet notamment aux banques de laisser leurs clients s'inscrire automatiquement à des offres de crédits via les distributeurs automatiques d'argent sans avoir à effectuer d'opération manuelle. Avec BankWorld, les clients sont pré-acceptés et reçoivent une proposition de prêt dédiée qu'ils peuvent accepter directement depuis le distributeur. BankWorld traite alors automatiquement la demande. Le montant du prêt est prédéterminé par la banque selon le segment du client, les conditions et les modalités convenues au distributeur. La somme peut alors être immédiatement versée sur place ou transférée sur un compte sélectionné. Grâce aux prêts rapides depuis les distributeurs automatiques, la Bank Al Etihad est en mesure d'offrir des prêts 24 heures sur 24, 7 jours sur 7, augmentant l'acceptation par la banque des prêts et générant de nouveaux revenus à partir de son réseau de guichets existant. Les clients sont également satisfaits de la suppression du rendez-vous en face à face, en particulier pour solliciter des prêts de petites coupures, ce qui était jusqu'alors un frein pour eux.<sup>34</sup>

### Exemple 2

Aux États-Unis, des leaders comme bank of america, citibank et chase montrent la voie. Bank of America prend son développement omnicanal au sérieux. Depuis l'application mobile, il est possible de gérer la planification de rendez-vous, les dépôts de chèques, des demandes de cartes<sup>35</sup> et bien sûr le règlement de factures. L'expérience est la même depuis un smartphone ou un ordinateur.

---

<sup>34</sup>Rapport de Lab New York SQLI ,comment la banque s'oriente-t-elle vers l'omnicanal ? 25 septembre 2018 disponible sur <https://www.sqli-digital-experience.com/blog-fr/comment-la-banque-soriente-t-elle-vers-lomnicanal> consulté le 11/11/2019

<sup>35</sup>Rapport de Lab New York SQLI ,comment la banque s'oriente-t-elle vers l'omnicanal ? 25 septembre 2018 disponible sur <https://www.sqli-digital-experience.com/blog-fr/comment-la-banque-soriente-t-elle-vers-lomnicanal> consulté le 11/11/2019

# Chapitre I : Contextes des Fintechs



Cependant, les utilisateurs ne peuvent pas encore demander de prêt ou effectuer d'autres opérations bancaires plus complexes à partir de leur smartphone.

Les banques cherchent à rattraper leur retard dans leur relation avec leurs clients en ouvrant des Labs et en développant leurs applications mobiles. Cependant, les innovations proposées ne sont pas encore suffisantes pour être vues comme étant un avantage majeur qui va attirer ces clients exigeants.

Après Wells Fargo, la banque Chase propose maintenant le retrait d'argent sans carte bancaire aux distributeurs automatiques. Il suffit d'utiliser l'application mobile de la banque sur son smartphone et d'approcher ce dernier du logo « Cardless » sur le distributeur. Pour retirer de l'argent, il suffit alors de rentrer le code PIN de la carte bancaire pour avoir accès au menu habituel du distributeur automatique. Il s'agit là d'une meilleure expérience client pour faciliter l'accès aux services de la banque. US Bank vise à façonner l'avenir de la banque avec les assistants vocaux et l'informatique ambiante. Les assistants numériques sont aujourd'hui les appareils les plus reconnaissables dans l'informatique ambiante, et US Bank est récemment devenu la première banque à proposer des services sur les trois principales plateformes Amazon Alexa, Google Home et Apple Siri<sup>36</sup>

## 2.1.9. Les fintechs

Les fintechs révolutionnent les services financiers classiques, Ils représentent les start-ups innovantes qui utilisent les nouvelles technologies de l'information, du numérique et de l'intelligence artificielle pour repenser et transformer les services financiers et bancaires

<sup>36</sup>Rapport de Lab New York SQLI , comment la banque s'orienté-elle vers l'omnicanal ? 25 septembre 2018 disponible sur <https://www.sqli-digital-experience.com/blog-fr/comment-la-banque-sorienté-elle-vers-lomnicanal> consulté le 11/11/2019

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

d'aujourd'hui, leur croissance ne cesse de s'accélérer ces dernières années et des millions sont régulièrement investis dans ces start-ups, ces fintechs ont bouleversé le secteur financier dans son ensemble.

## Exemple

elles ont permis le développement de nouvelles modalités de financement grâce aux plateformes en ligne de crowdfunding ou de crowdequity comme Ulule ou WiSEED. D'autres start-ups tel que l'application Lydia transforme les modes de paiements traditionnels en permettant la réalisation de transfert financier sans l'intermédiaire des banques.

Nous avons aussi une révolution monétaire sans précédent avec la croissance fulgurante des crypto-monnaies et de la blockchain. Face à ces bouleversements, les banques traditionnelles doivent s'adapter au plus vite afin de ne pas devenir obsolètes. Bien que concurrencées par les fintechs, elles n'ont pas d'autres choix que de collaborer avec celles-ci afin de ne pas perdre leur situation privilégiée. C'est pourquoi, les banques cherchent de plus en plus à racheter ou incuber ces nouvelles start-ups. Ainsi, elles éliminent la concurrence et profitent des services complémentaires proposées par celle-ci.<sup>37</sup>

## Exemple

Le cas du Compte-Nickel racheté par BNP Paribas ou encore Leetchi par Le Crédit Mutuel Arkéa en France.

## 2.2. Les enjeux de l'internet banking, dans l'évolution des banques

La distribution et la communication sont devenues maintenant les principaux éléments de différenciation des banques, l'offre de service étant quasiment identique pour des institutions qui utilisent toutes les armes disponibles pour séduire une clientèle sollicitée de toute part. Toutefois l'évolution technologique et le développement de l'internet risquent de remettre en cause cette situation concurrentielle. C'est une source d'opportunité pour les

---

<sup>37</sup>Rapport de Lab New York SQLI, comment la banque s'orienté-elle vers l'omnicanal ? 25 septembre 2018 disponible sur <https://www.sqli-digital-experience.com/blog-fr/comment-la-banque-sorienté-elle-vers-lomnicanal> consulté le 11/11/2019

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

banques, l'internet représente aussi une source de risque pour des institutions qui doivent à tout prix rentabiliser leurs actifs et leurs investissements.<sup>38</sup>

## 2.2.1. Enjeu stratégie

L'utilisation de l'internet modifiera sous peu les relations sur le marché des services et particulièrement le marché des services bancaires. Ce canal peut donc représenter un moyen privilégié d'entrée sur le marché financier pour la banque comme pour d'autres types tels que les start-up fintechs, en général eux aussi concurrents des banques. En ce sens, les enjeux stratégiques sont énormes de plus l'incidence des services en lignes sera de deux types pour les institutions bancaires.

- Il modifiera les relations excitantes avec la clientèle, soit en les renforçant, soit en les détruisant.
- Il fera une révélation des compétences nécessaires à l'implantation de tels canaux.

Plus particulièrement l'importance stratégique et l'internet Banking sera liée à l'étendue et à la diversité des applications qu'il permettra de développer.

De façon générale, il nous faut rappeler que l'internet ouvre le champ de la communication personnelle à une palette de services très étendue, dans le domaine du commerce électronique, des services bancaires et la finance ,du divertissement, de la localisation et du guidage, de l'information instantanée à la demande etc.

De façon particulière et en ce qui a trait aux banques, il donnera aux banques commerciales des possibilités de diffusion de niches et un gain de Clientèle jamais connue jusque-là.<sup>39</sup>

## 2.2.2. Typologie des services Internet mobiles actuels

### Mobile Internet

- Communication (SMS, messagerie unifiée, e-mail, chat, bases de données ...)

---

<sup>38</sup>MamatouDIANG ,*l'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque* ,Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

<sup>39</sup>MamatouDIANG ,*l'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque* ,Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

- E-commerce (Commerce électronique) (achats, jeux d'argent, achats et réservations de billets ...)
- Information & Assistance (News, Annuaire, Itinéraires, Localisation, Hôtels, Restaurants ..., Agenda professionnel ..., Applications verticales
- Divertissement (musique, jeux, graphismes, photos)
- Banking & finance (banque à domicile, courtage en ligne banque mobile / en ligne ...)
- E-marketing (marketing en ligne/digitale) offre de produit service

L'acquisition d'une plus large audience en termes de clients ,nécessaires à la construction de ce nouveau réseau qui demande une analyse poussée de la stratégie actuelle et future à adopter l'avantage concurrentiel que procureront des services bancaires en lignes à nos banques haïtiennes dépasse la simple redéfinition de services bancaires, et se fonde avant tout sur les moyens que cette application devra leur fournir un meilleur accès à la clientèle (où qu'elle se trouve) et une meilleure connaissance de celle-ci.

Conquérir et fidéliser ces clients (désormais rendu possible par les techniques de DATAWAREHOUSING et du DATAMINING) deviendront pour toutes les banques une nécessité absolue afin de parvenir à leurs besoins et leur tailler des services sur mesure, en accord et en harmonie avec leurs désirs et leurs goûts. Ces moyens devront permettre à n'importe quelle banque de mieux faire face à deux types de concurrents.

- Les autres banques commerciales, pour qui internet est aussi un canal de distribution efficace pouvant réduire les coûts de services à la clientèle.

- Les intrants Potentiels (comme les start-ups fintechs ) aussi et surtout pour qui l'entrée sur les marchés d'offres de services de type bancaire par ce canal privilégié (qu'est l'internet)<sup>40</sup> est plus facile, soit parce qu'ils disposent déjà des atouts suivants : la possession d'un Réseau, l'accès à une audience assez substantielle et la connaissance de cette clientèle.<sup>41</sup>

---

<sup>40</sup>Source : [www.marketing-etudiant.com](http://www.marketing-etudiant.com) (typology go crurent mobile Internet service 2005/06)consulté le 15/11/2019

<sup>41</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

## Section 03 : produit et services proposés par les fintechs

Nous distinguons six (6) segments d'activités /produits, ainsi que les services de soutien au marché, nous avons les segments qui recouvrent des services bancaires de base et nous avons aussi des services de soutien au marché qui renvoient à des innovations et à de nouvelles technologies qui ne sont pas propres au secteur financier, mais qui jouent aussi un rôle important dans l'évolution de la technologie financière.

### 3.1. Produit/service de la FinTech

Les principaux produits et service de la technologie financière selon six segments

#### 3.1.1. Paiements, compensation et règlement

Les model de paiement son comme suit :

##### 3.1.1.1. Modes de paiement non traditionnels

- **service électronique de Facturation intégrée(SEFI)**

Ce sont des services en ligne qui permettent aux clients de facturer en temps réel et l'intégration automatique des informations fournies par ces services sont ressaisies dans leur facture .Le SEFI, c'est aussi la numérisation de toutes les pièces justificatives papiers.<sup>42</sup>

- **Le paiement mobile**

Ce sont toutes les transactions effectuées depuis un téléphone mobile et débitées soit sur une carte bancaire, soit sur la facture opérateur, soit sur un porte-monnaie électronique, qui peut être alimenté avec un dépôt de cash auprès d'un agent ou d'un commerçant.<sup>43</sup>

##### 3.1.1.2 Monde sans espèces

- **Crypto-monnaie**

---

<sup>42</sup>MamatouDIANG ,*l'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque* ,Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

<sup>43</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

Monnaies numériques, une monnaie 100 % électronique et magnétique, sa valeur est la même que les monnaies que nous utilisons au quotidien mais celle-ci est virtuelle, c'est-à-dire sans billets ni pièces.

Exemple : le Bitcoin est une cryptomonnaie autrement appelée monnaie cryptographique, dans le cas de la dénomination unitaire, nous l'écrivons « bitcoin » et, dans le cas du système de paiement pair-à-pair nous l'écrivons « Bitcoin »<sup>44</sup>

- **Blockchain**

Est une technologie de stockage et de transmission d'informations, transparente, sécurisée, et fonctionnant sans organe central de contrôle<sup>45</sup>

- **Opérations de change**

Opération de conversion d'une devise en une autre devise. Il en existe différentes catégories avec le change manuel, le change comptant, le change à terme ou le swap de change. Toutes ces opérations impliquent un échange entre 2 devises.<sup>46</sup>

- **Le portefeuille mobile**

Aussi connus sous les noms d'argent mobile, transfert d'argent mobile, et portefeuille ou porte-monnaie mobile, sont toutes les transactions effectuées depuis un téléphone mobile et débitées soit sur une carte bancaire, soit sur la facture opérateur, soit sur un Porte-monnaie électronique, qui peut être alimenté avec un dépôt de cash auprès d'un agent ou d'un commerçant<sup>47</sup>

## 3.1.2 Dépôts et prêts

Ils sont comme suit :

### 3.1.2.1 Evolution des préférences client

---

<sup>44</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

<sup>45</sup>Rapport sur Blockchain France. Qu'est-ce que la blockchain ? 2017 disponible sur le site web de Blockchain France: <https://blockchainfrance.net/decouvrir-la-blockchain/c-est-quoi-lablockchain/>, consulté le 28/11/2019

<sup>46</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

<sup>47</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

- **Open API** (ou bien Une API ouverte est une interface de programmation d'application disponible au public qui fournit aux développeurs un accès par programme à une application logicielle propriétaire ou à un service Web).<sup>48</sup>

- **Les technologies virtuelles et la mobilité (banque mobile)**

Désigne les usages et usagers des technologies électroniques et informatiques sans-fil permettant d'accéder aux médias numériques et à des informations numériques, les modifier ou de communiquer par la téléphonie mobile ou par Internet et travailler en ligne et hors-ligne quel que soit l'endroit où l'on se trouve.<sup>49</sup>

### 3.1.2.2 Plateformes alternative de prêts

- **Prêts P2P**

Le prêt entre particuliers, également crédit communautaire (en anglais peer-to-peerlending, P2P lending ou parfois aussi social lending) est une activité financière qui consiste en des prêts d'argent entre particuliers, sous la forme de remise de fonds avec engagement de remboursement.<sup>50</sup>

- **Le processus d'approbation alternatif (WorkflowGen )**

La fonctionnalité d'Approbation à distance permet à l'utilisateur d'effectuer ses actions d'approbation par email, comme une alternative au lancement du formulaire dans le Portail utilisateur WorkflowGen.

L'Approbation à distance est une option facultative pour une action d'approbation standard dans un processus WorkflowGen. Elle est intégrée dans l'action d'approbation d'un formulaire qui lance une notification à un utilisateur de manière asynchrone depuis le moteur de notification WorkflowGen.<sup>51</sup>

- **Crowdfunding** (Financement participatif) ,

---

<sup>48</sup> Ibid.

<sup>49</sup> ANSSI-PA-054 ,*Recommandations sur le nomadisme numérique* 17/10/2018 disponible sur [https://www.ssi.gouv.fr/uploads/2018/10/guide\\_nomadisme\\_anssi\\_pa\\_054\\_v1.pdf](https://www.ssi.gouv.fr/uploads/2018/10/guide_nomadisme_anssi_pa_054_v1.pdf) Consulté le 22 octobre 2019

<sup>50</sup> MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

<sup>51</sup> MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

C'est un mécanisme qui permet de collecter les apports financiers - généralement des petits montants - d'un grand nombre de particuliers au moyen d'une plateforme sur internet - en vue de financer un projet.<sup>52</sup>

## 3.1.3 Levée de fonds

On trouve plusieurs type d levée de fonds qui sont comme suit :

### 3.1.3.1 Levée de fonds /participation

- **Due diligence alternative,**

Cette expression est utilisée pour désigner un concept qui vise à accorder une attention particulière et diligente à quelque chose qui peut être handicapant si elle n'est pas prise en charge rapidement. Quand une due diligence est mise en place, cela a pour but d'empêcher que certains problèmes financiers n'apparaissent. Ce concept a aussi pour effet d'éviter tout acte de négligence ainsi que toute défaillance qualitative qui peut être nuisible.<sup>53</sup>

- **Echanges virtuels**

C'est une possibilité offerte par le réseau de faire un transfert de données (monnaies) entre deux extrémités en garantissant leur réception dans l'ordre d'émission, comme si ce transfert utilisait un circuit.

- **Contrats intelligents**

(Smart contrat) est un protocole informatique ayant pour objectif de réaliser des transactions (entre deux parties) via des «tiers de confiance» automatisés, Ces contrats intelligents apportent donc une certaine confiance permettant alors de se passer des tiers de confiance traditionnel<sup>54</sup>

## 3.1.4 Gestion des investissements

**Plusieurs type d'investissement sont lier a des technologies déferentes qui son comme suit :**

### 3.1.4.1 Investisseurs automatisés

---

<sup>52</sup> Ibid.

<sup>53</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

<sup>54</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

- **Gestion et conseils automatisés,**

C'est une gestion assurée à l'aide de traitement automatique de l'information qui est assisté par ordinateur.

- **Les algorithmes de trading**

Trading à haute fréquence, copy trading, trading électronique, c'est une boîte noire de négociation (en anglais black-box trading), effectué par des robots de trading ou robots traders, est une forme de trading avec utilisation de plates-formes électroniques pour la saisie des ordres de bourse en laissant un algorithme décider des différents aspects de l'ordre, tel que l'instant d'ouverture ou de clôture (le timing), le prix ou le volume de l'ordre et ceci, dans de nombreux cas, sans la moindre intervention humaine.,<sup>55</sup>

- **Robot conseil,** désigne un service de placement en ligne qui utilise un logiciel pour gérer et rééquilibrer les portefeuilles de placement des clients.

### 3.1.4.2 Externalisation de processus

- **Le cloudcomputing,**

En français l'informatique en nuage, consiste à utiliser des serveurs informatiques distants par l'intermédiaire d'un réseau, généralement Internet, pour stocker des données ou les exploiter<sup>56</sup>

- **Algorithmes avancés,**

Processus systématique de résolution d'un problème permettant de décrire précisément des étapes pour résoudre un problème algorithmique<sup>57</sup>

### 3.1.5 Provisionnement du marché

**Plusieurs technologies sont liées au marché qui sont comme suit :**

---

<sup>55</sup> MamatouDIANG, *l'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque*, Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

<sup>56</sup> MamatouDIANG, *l'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque*, Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

<sup>57</sup> MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

## 3.1.5.1. Robots de trading

- **L'intelligence artificielle/auto-apprentissage,**

Type d'intelligence artificielle dérivé de la machine learning (apprentissage automatique) une machine qui est capable d'apprendre par elle-même, contrairement à la programmation où elle se contente d'exécuter à la lettre des règles prédéterminées.<sup>58</sup>

- **Compréhension du langage naturelle,**

L'interprétation en langage naturel (NLI) est une sous-rubrique du traitement de la langue naturelle en intelligence artificielle qui traite de la compréhension en lecture automatique. Il est considéré comme un problème difficile en IA.<sup>59</sup>

- **Big data,**

Ces termes signifient méga données, grosses données ou encore données massives. Ils désignent un ensemble très volumineux de données qu'aucun outil classique de gestion de base de données<sup>60</sup> ou de gestion de l'information ne peut vraiment travailler. Il s'agit d'un concept permettant de stocker un nombre indicible d'informations sur une base numérique.<sup>61</sup>

- **L'opinion mining**

(L'analyse des sentiments) à partir de sources textuelles dématérialisées sur de grandes quantités de données (big data).<sup>62</sup>

## 3.1.5.2. Connexion acheteur vendeur

- **Les plateformes d'information,**

---

<sup>58</sup>Ibid

<sup>59</sup>MamatouDIANG ,*l'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque* ,Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

<sup>60</sup> MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

<sup>61</sup>ibid

<sup>62</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

Web. Service Web qui met à la disposition de l'utilisateur un ensemble de programmes permettant la diffusion et le partage d'information ou de contenu multimédia, des fonctionnalités propres aux médias sociaux ainsi que des applications tierces.<sup>63</sup>

- **Collecte et analyse automatisées des données,**

Connue aussi sous l'expression de fouille de données, forage de données, prospection de données, data mining, ou encore extraction de connaissances à partir de données, a pour objet l'extraction d'un savoir ou d'une connaissance à partir de grandes quantités de données, par des méthodes automatiques ou semi-automatiques, elle se propose d'utiliser un ensemble d'algorithmes issus de disciplines scientifiques diverses telles que les statistiques, l'intelligence artificielle ou l'informatique, pour construire des modèles à partir des données.<sup>64</sup>

### 3.1.6. Assurance

On retrouve des services dans des secteurs déferants qui sont comme suite :

#### 3.1.6.1. Force de désagrégation

- **Economie collaborative,**

C'est une activité humaine de pair à pair, qui vise à produire de la valeur en commun et qui repose sur de nouvelles formes d'organisation du travail et d'échanges<sup>65</sup>

- **Crowdinsuring,**

En français approvisionnement par la foule, est un concept nouveau. Il s'agit d'utiliser l'intelligence, l'inventivité, les compétences et le savoir-faire du plus grand nombre de consommateurs ou d'internautes, du grand public en somme.<sup>66</sup>

- **véhicules autonomes,**

---

<sup>63</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

<sup>64</sup>MamatouDIANG, *L'étude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque*, Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

<sup>65</sup>MamatouDIANG, *L'étude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque*, Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

<sup>66</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

Est un véhicule capable de rouler sans l'intervention d'un être humain. Grâce à de nombreux capteurs et à un logiciel de calcul particulièrement élaboré, elle est capable de se déplacer dans le trafic et de prendre des décisions toute seule, sans l'apport d'un conducteur.<sup>67</sup>

- **distribution digitale/ La distribution numérique**

En anglais, Electronic Software Distribution, ESD ou distribution en ligne, décrit la fourniture de contenus multimédias, tels la musique, les films, les logiciels ou encore les jeux vidéo, sans l'utilisation d'un support physique conventionnel. La distribution numérique contourne les méthodes classiques de distribution physique, qui sont le papier ou le disque optique.<sup>68</sup>

- **Titrisation**

Est une technique financière qui consiste à transférer à des investisseurs des actifs financiers tels que des créances, en transformant ces créances, par le passage à travers une société ad hoc, en titres financiers émis sur le marché des capitaux. Transformation des créances détenues par une banque en titres négociables.<sup>69</sup>

- **Hedge funds**

Signifie se couvrir, répartir les risques, mais les hedgefunds n'ont pas tous l'objectif de neutraliser une ou plusieurs sources de risques, il s'agit même de fonds spéculatifs et donc très souvent risqués.

### 3.1.6.2. Monde connecté

- **Internet des objets,**

Ou IdO(en anglais Internet of Things, ou IoT) est l'interconnexion entre Internet et des objets, des lieux et des environnements physiques. L'appellation désigne un nombre croissant d'objets connectés à Internet permettant ainsi une communication entre nos biens dits physiques et leurs existences numériques. Ces formes de connexions permettent de

---

<sup>67</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

<sup>68</sup> MamatouDIANG ,*l'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque* ,Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

<sup>69</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

rassembler de nouvelles masses de données sur le réseau et donc, de nouvelles connaissances et formes de savoirs.<sup>70</sup>

- **Capteurs avancés**

Instrument de mesure qui mesure une grandeur physique, pour cela il émet un signal électrique qui est proportionnel à la grandeur physique mesurée, ce signal électrique peut prendre n'importe quelle valeur sur une plage de variation définie.<sup>71</sup>

- **« Wearable technology », technologie portable,**

C'est un vêtement ou un accessoire comportant des éléments informatiques et électroniques avancés, il désigne des appareils électroniques qui sont capables de stocker et de traiter des données, qui sont intégrés aux habits ou aux accessoires de la personne qui les porte.<sup>72</sup>

### **3.1.6 Autre services et produits technologies qui soutiennent le marché financier.**

- Agrégateur de portails et données (un logiciel agrégateur rassemble plusieurs fils de syndication en même temps. Il prévient de la mise à jour des sites web ou des actualités qu'ils publient et importe le contenu nouveau en question.)

- Écosystèmes (infrastructures, sources ouvertes, interfaces de programmation).
- Application (analyse de big data, apprentissage automatique, modélisation prédictive).
- Technologies de registre distribué (chaîne de blocs, contrats intelligents).
- Sécurité (identification et authentification des clients).
- Informatique en nuage.
- Internet des objets /technologie mobile.

---

<sup>70</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

<sup>71</sup>MamatouDIANG, *L'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque*, Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

<sup>72</sup> MamatouDIANG, *L'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque*, Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

- Intelligence artificielle (bots, finance automatisée, algorithmes).<sup>73</sup>

## 3.2. Services proposés par les star-upfintechs

Les services proposés par les sociétés Fintech sont divers et variés. Chaque jour, de nouvelles prestations sont mises en place par ces sociétés qui évoluent quotidiennement. Pour une question de simplification, nous allons différencier et expliquer brièvement les quatre principales activités bancaires et financières sur lesquelles les Fintech se sont positionnées.

- La tenue de compte.
- L'émission et la gestion de la monnaie.
- Le financement et l'épargne.
- La gestion de l'investissement.<sup>74</sup>

### 3.2.1. La tenue de compte

La tenue des comptes concerne tout ce qui touche aux transactions du compte courant, que ce soit au débit ou au crédit. Certains services visent principalement les entreprises, généralement les PME, et d'autres les clients finaux.

#### 3.2.1.1 Services dédiés aux entreprises

- **E-commerce**

Il permet d'effectuer ses achats par internet, sans être obligé de se déplacer en magasin, et en plus de se faire livrer à la maison. Chaque année, la part des ventes en ligne augmente et bien que les moyens de paiement utilisés soient différents selon les habitudes de chaque pays, c'est généralement la carte de crédit qui est favorisée. Les sociétés fintech ont su proposer des solutions adaptées dans l'e-commerce, premièrement, elles proposent aux commerçants, contrairement aux banques, d'augmenter le taux d'achat des visiteurs du site internet. Ceci grâce notamment à la convivialité de leurs interfaces, de la rapidité d'exécution et la possibilité d'utiliser plusieurs moyens de paiement. Deuxièmement, ces sociétés se sont

---

<sup>73</sup>MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, Deloitte 2016

<sup>74</sup>J-HERVÉ LORENZI ET J- DURIEUX, *La révolution Fintech*, finance innovation, Collection Les Livres Blancs, Pôle de compétitivité mondial l'édition : RB (REVUE BANQUE), 2016 pp 41-51

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

spécialisées dans la diminution du taux de fraude en utilisant des technologies comme le big data et les machines-learning.<sup>75</sup>

- **Payement mobile**

Payer via son téléphone facilite les transferts d'argent et a été rendu possible avec le développement des smartphones. Ce service a été mis en place notamment pour les commerces de proximité pour faire face au e-commerce. De plus, ce type de paiement permet d'éviter des commissions trop élevées au commerçant pour l'utilisation d'un terminal bancaire.

Les Fintechs ont rapidement élaboré des programmes de fidélité pour aider les commerçants à fidéliser leur clientèle via le paiement mobile. En effet, il est possible, par exemple, de choisir d'octroyer certains rabais spéciaux après un nombre défini d'achats dans le magasin. Ce système permet un gain de temps pour la gestion de la caisse ainsi qu'une diminution des risques humains.<sup>76</sup>

### 3.2.1.2 Services dédiés aux clients

- **Portefeuille en ligne**

Le portefeuille en ligne (wallet) a été principalement développé pour les smartphones et permet de stocker toutes ses cartes (bancaires, cartes de fidélité) en les numérisant dans un système, puis d'effectuer des paiements à la caisse ou en ligne.

Ce système permet de sécuriser l'usage de la carte bancaire, généralement sur internet, puisque le client n'a plus à communiquer les données sensibles (numéro de carte de crédit, crypto code) aux sites internet. Le portefeuille en ligne est également ergonomique, car il n'y a plus besoin de retaper à chaque fois son numéro de carte lorsque l'on effectue une transaction en ligne. Toutes les cartes sont centralisées sur internet ou sur le téléphone et deviennent alors moins encombrantes dans le portefeuille « physique ». De plus, il est beaucoup plus facile d'utiliser la carte de fidélité et ainsi recevoir des rabais.

---

<sup>75</sup> J-HERVÉ LORENZI ET J- DURIEUX, *La révolution Fintech, finance innovation*, Collection Les Livres Blancs, Pôle de compétitivité mondial l'édition : RB (REVUE BANQUE), 2016 pp 41-51

<sup>76</sup> J-HERVÉ LORENZI ET J- DURIEUX, *La révolution Fintech, finance innovation*, Collection Les Livres Blancs, Pôle de compétitivité mondial l'édition : RB (REVUE BANQUE), 2016 pp 41-51

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

Les Fintechs mettent en place des services annexes aux portefeuilles pour favoriser leur utilisation, comme par exemple la création d'une cagnotte, achat entre particuliers ou encore comparaison de prix.<sup>77</sup>

- **Transfert de fonds**

Les Fintechs ont su concurrencer les institutions bancaires qui proposent ce service à coûts élevés, surtout s'il s'agit de transfert international, Pour comparaison, en moyenne, les frais d'une transaction internationale représentent 6-7 % du montant de la transaction lorsque l'on passe par l'intermédiaire d'une banque.

La fintech TransferWise propose la même prestation mais pour 0,5 %<sup>78</sup> du montant de la transaction. De plus, il est plus évident d'avoir un suivi des paiements et à moindres frais que ce que propose une banque.

Ce service est très démocratisé dans les pays en développement puisque les personnes travaillant à l'étranger peuvent envoyer de l'argent à leurs familles restées dans leurs pays. Il ne faut pas oublier non plus que seulement une minorité de la population de ces pays a un compte bancaire et utilise principalement le téléphone comme moyen de paiement.<sup>79</sup>

- **Émission et gestion de la monnaie**

Plusieurs monnaies virtuelles ont vu le jour ces dernières années, notamment Litecoin ou Ripple, mais le bitcoin est la monnaie virtuelle la plus connue au monde actuellement, ces monnaies utilisent le système Blockchain et ne sont pas soumises à une banque centrale contrairement aux autres monnaies et le principal avantage est le faible coût de transaction.

Les Fintechs se sont principalement développées dans la conversion de ces monnaies virtuelles dans une monnaie traditionnelle, Cela permet aux commerçants d'accepter d'être payés par monnaie virtuelle puis de rapidement la convertir en une monnaie traditionnelle.<sup>80</sup>

### 3.2.2 Financement et épargne

**On trouve les model suivant :**

---

<sup>77</sup>Ibid

<sup>78</sup>financerapportparPierre-ALEXIS de Vauplane, Jean-BAPTISTE BERNARD, Edouard ROBLOT , la direction Jean ROGNETTA , *Fintech 2020 : reprendre l'initiative Comment la technologie Blockchain peut permettre à la France et à l'Europe de prendre l'avantage en matière de banque* le 07/12/2015 consulté le 15/12/2019

<sup>79</sup>J-HERVÉ LORENZI ET J- DURIEUX, *La révolution Fintech*, finance innovation, Collection Les Livres Blancs, Pôle de compétitivité mondial l'édition : RB (REVUE BANQUE), 2016 pp 41-51

<sup>80</sup>-HERVÉ LORENZI ET J- DURIEUX, *La révolution Fintech*, finance innovation, Collection Les Livres Blancs, Pôle de compétitivité mondial l'édition : RB (REVUE BANQUE), 2016 pp 41-51

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

## 3.2.2.1 Le crowdfunding

Traduit en français par financement participatif, consiste pour une entreprise ou un individu à lever des fonds sans passer par l'intermédiaire de la banque. Généralement, c'est l'addition de nombreux petits investisseurs qui permettent d'atteindre le montant de financement nécessaire. En effet, les investisseurs et les demandeurs de fonds sont mis en relation sur une plateforme informatique afin que chacun puisse trouver son intérêt.<sup>81</sup>

Nous retrouvons quatre grandes catégories de crowdfunding

- **Equitycrowdfunding (investissement participatif)**

L'investisseur, institutionnel ou particulier, finance l'entreprise dans l'idée d'acquérir des parts de la société par la suite. Il devient alors un actionnaire de l'entreprise et peut donc s'attendre à recevoir une contrepartie financière si le projet porte ses fruits.<sup>82</sup>

- **Crowdlending (sous forme de prêt)**

C'est la forme qui ressemble le plus à ce que proposent les banques. L'investisseur prête de l'argent à l'entreprise et reçoit en contrepartie le remboursement du nominal ainsi que des intérêts.

- **Crowgiving (sous forme de don)**

Il est généralement utilisé pour le financement d'association ou causes humanitaires. Le principe est simple la personne se rend sur la plateforme afin de faire un don, du montant qu'elle veut. Il va de soi que l'investisseur s'attend à ne rien recevoir en retour. Cette solution de crowgiving permet de faciliter les dons avec son système convivial et intuitif.<sup>83</sup>

- **Rewardbasedcrowdfunding (sous forme de récompense)**

---

<sup>81</sup>-HERVÉ LORENZI ET J- DURIEUX, *La révolution Fintech, finance innovation*, Collection Les Livres Blancs, Pôle de compétitivité mondial l'édition : RB (REVUE BANQUE), 2016 pp 41-51

<sup>82</sup>J-HERVÉ LORENZI ET J- DURIEUX, *La révolution Fintech, finance innovation*, Collection Les Livres Blancs, Pôle de compétitivité mondial l'édition : RB (REVUE BANQUE), 2016 pp 41-51

<sup>83</sup>J-HERVÉ LORENZI ET J- DURIEUX, *La révolution Fintech, finance innovation*, Collection Les Livres Blancs, Pôle de compétitivité mondial l'édition : RB (REVUE BANQUE), 2016 pp 41-51

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

L'investisseur recevra en contrepartie de son financement une récompense symbolique, souvent de la marchandise que crée l'entreprise ou un service. Généralement, la récompense est proportionnelle à l'apport de l'investisseur<sup>84</sup>

## 3.2.2.2 Gestion des investissements

Le robot advisor a été conçu afin de gérer les actifs des clients notamment par des analyses big data ainsi que de puissants algorithmes, leurs services comprennent la planification automatisée de portefeuille, la répartition automatique des actifs, les évaluations des risques, le rééquilibrage des comptes et d'autres outils numériques. Cette technologie est très en vogue aux États-Unis et ces robots gèrent actuellement vingt milliards de dollars, montant qui devrait encore augmenter fortement dans les prochaines années.

Ce service se démocratise, en effet, il était compliqué pour les petits portefeuilles d'investir avec peu de fonds propres ; ils étaient obligés de se débrouiller seuls, car les services de conseillers financiers étaient trop onéreux. Grâce aux robots advisors, il est désormais possible pour eux d'investir de manière passive et de garder une grande discrétion quant à leur fortune, tout en ayant des frais raisonnables.<sup>85</sup>

## 3.3. La Blockchain en mouvement : (les applications distribuées)

Afin que humains et machines puissent inscrire leurs échanges dans une chaîne de blocs, au-delà des échanges de crypto-monnaies, deux outils sont disponibles, les « smart-contracts » et les « organisations décentralisées autonomes ».

### 3.3.1 Les smart-contracts

Un smart-contract est un programme informatique de type « If This, Thenththat ».

À la manière d'un distributeur de canettes ou bien d'un algorithme de trading à hautes fréquences, le smart-contract applique un contrat une fois que des paramètres donnés ont été atteints: une pièce de 2 € a été insérée ou bien la valeur de l'actif X a dépassé le seuil Y. La vérification et l'application des termes du contrat ne sont pas effectuées par un tiers de confiance mais par la technologie elle-même. Pas très «smart» ce premier contrat peut

---

<sup>84</sup>-HERVÉ LORENZI ET J- DURIEUX, *La révolution Fintech, finance innovation*, Collection Les Livres Blancs, Pôle de compétitivité mondial l'édition : RB (REVUE BANQUE), 2016 pp 41-51

<sup>85</sup>J-HERVÉ LORENZI ET J- DURIEUX, *La révolution Fintech, finance innovation*, Collection Les Livres Blancs, Pôle de compétitivité mondial l'édition : RB (REVUE BANQUE), 2016 pp 41-51

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

évidemment laisser la place à des options infiniment plus complexes multipliant les options et conditions.

Comment la Blockchain révolutionne-t-elle ce fonctionnement?

La limite historique des contrats autonomes était l'impossibilité de transférer des actifs, comme de la monnaie ou un titre de propriété. Ces échanges nécessitaient l'intervention d'une institution (tiers) de référence (une banque, un notaire). Un smart-contrat exécuté sur une blockchain rend possible transfert automatisé et sécurisé d'actifs digitaux.

Prenons un exemple.

Aujourd'hui, une startup A passé un contrat avec une entreprise B, spécialisée dans le référencement sur les moteurs de recherche. Les termes du smart-contrat précisent les objectifs à atteindre (par exemple, être référencé sur la première page Google pour une requête donnée) et le montant de la prestation. Les termes du contrat (des lignes de code) sont enregistrés sur la Blockchain et exécutés automatiquement : ils ne sont pas modifiables a posteriori (inviolables) mais restent consultables par les parties prenantes. Dans notre exemple, le smart-contrat vérifie si l'objectif est rempli et déclenche alors un transfert en bitcoins (ou toutes autres crypto-monnaie)<sup>86</sup> L'utilisation de la Blockchain permet d'injecter une crypto-monnaie dans les termes du contrat et démultiplie les possibilités de contrats privés indépendants du contrôle d'un tiers.<sup>87</sup>

### 3.3.2 La smart-property , pont entre le virtuel et le physique

En plus du transfert de valeur monétaire, la Blockchain révolutionne les contrats grâce à la Smart-Property, qui permet d'assigner et transférer la propriété d'un bien , La propriété du bien est déterminée par la connaissance de sa clef privée, la clef privée est une suite de 27 à 34 caractères, semblable à un code PIN, connue de son propriétaire seul , l'utilisation de la double clef privée et publique <sup>88</sup> , Celui-ci peut être immatériel, dans le cas d'un titre de propriété ou d'une part d'actif financier, ou physique, comme l'accès à ordinateur de bord d'une voiture connectée. Un autre exemple serait un smart-contrat qui lie le paiement d'un bien immobilier à une serrure connectée : quand les fonds ont été reçus, la clef privée

---

<sup>86</sup>pour ce genre de smart-contrat dit de «performance» est d'ores et déjà proposé par des sociétés spécialisées.

<sup>87</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc , comprendre la blockchain, édition U • uchange .co , Janvier 2016

<sup>88</sup>Landry NDJATE ,*Mise en place d'un crypto systeme pour la sécurité des donnée et la détection d'intrusion dans un supermarché* , Université Notre Dame du Kasayi - Graduat 2014

# Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

correspondant à la serrure est transmise au propriétaire. Au sein d'un smart-contract, les objets connectés fournissent une information prévue pour actionner le contrat.

Par exemple, les données de géolocalisation d'un colis peuvent déclencher automatiquement un paiement quand il arrive à destination. À ce stade de développement de la technologie, tous les possibles semblent ouverts : un contrôleur d'humidité pourrait vérifier la qualité d'une cargaison et entraîner un paiement sans qu'aucun agent ne soit contraint d'intervenir, etc.

Les smart-contracts déploient toute la puissance de Blockchain : fluidité et sécurité. Ils sont un outil puissant pour connecter le monde numérique et le monde physique de manière fiable, sans passer par un contrôle humain coûteux et imparfait.<sup>89</sup>

### 3.3.3 Les organisations décentralisées autonomes, instrument de coordination

Une organisation décentralisée autonome (DAO<sup>90</sup>) est un programme informatique qui scelle dans une blockchain l'ensemble des règles qui régissent une organisation. C'est un outil pour transférer à l'échelle d'une organisation les propriétés de la Blockchain : sécurité, transparence, fluidité. Elle peut s'apparenter à une matrice qui articule une multitude de smart-contracts entre eux. Au sein d'une organisation traditionnelle, les protocoles de fonctionnement (appartenance, hiérarchie, rétribution ; fondés sur un système légal) sont exécutés par des interactions humaines. Dans une organisation décentralisée autonome, ces protocoles (ensemble de règles disfonctionnements, voire dysfonctionnement) sont définis en amont par la communauté à l'origine de l'organisation, puis inscrits dans une blockchain sous forme de lignes de code et exécutés automatiquement.<sup>91</sup>

### Exemple d'une organisation décentralisée autonome

---

<sup>89</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc , comprendre la blockchain, édition U • uchange .co , Janvier 2016

<sup>90</sup>DAO pour DecentralizedAutonomous Organisation. Selon BLOCKCHAIN France 12 MAI 2016 sur le site <https://blockchainfrance.net/2016/05/12/qu-est-ce-qu-une-dao/>  
Consulté le 05/12/2019

<sup>91</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc , comprendre la blockchain, édition U • uchange .co , Janvier 2016

## Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

La startup BoardRoom.to fournit des DAO à destination des conseils d'administration. Le passage par une DAO rend les règles de fonctionnement (respect du quorum, validation, procuration, etc. ) inaltérables, libres de toutes interventions humaines et transparentes (chaque membre peut consulter le code informatique). En outre, à titre d'exemple, les cotisations annuelles sont transférées automatiquement à partir du compte Bitcoin des membres

À l'instar des smart-contracts , ces programmes sont auto-exécutoires (self-enforced en anglais) ; ce qui les rend autonomes vis-à-vis d'une intervention humaine. Certaines organisations décentralisées autonomes génèrent des « tokens » pour rémunérer les utilisateurs en fonction d'une activité donnée, la création monétaire ne provient plus (uniquement) du minage mais, par exemple, de la production d'énergie comme SolarCoin ou des kilomètres parcourus comme la solution de covoiturage La'Zooz . Cette rémunération permet alors à l'organisation d'assumer seule ses besoins d'infrastructure

Les DAO éliminent l'erreur et l'arbitraire humain dans les échanges. À la place, un programme informatique coordonne l'ensemble des situations : une DAO ne peut pas être pris en défaut. Cette coordination entre agents n'est plus dépendante d'un bureau central. Le projet OpenBazaar.org est une place de marché de petites annonces, semblable à Le Bon Coin ou Craigslist. L'ensemble de son fonctionnement est inscrit dans les lignes de codes d'une DAO si bien qu'aucune autorité centrale n'est nécessaire pour administrer le projet. Celui-ci est entièrement décentralisé, ne génère aucun coût (les coûts d'infrastructure sont supportés par les nœuds du réseau, cf. propriété 3 de blockchain). Il est donc gratuit pour l'utilisateur<sup>92</sup>. À une autre échelle, une organisation comme la Sécurité Sociale santé pourrait adosser son fonctionnement à une DAO. Celle-ci serait composée de milliers de smart-contracts pour répondre à la situation spécifique de chaque assuré<sup>93</sup>. L'automatisation des transactions générerai évidemment des gains de productivité (temps de traitement), éviterait la fraude et optimiserait la sécurité. La mise en place de smart-contracts ouvrirait de même la

---

<sup>92</sup>Cependant, la gestion de la réputation des utilisateurs peut entraîner des coûts marginaux. Ce point est en débat au sein de la communauté OpenBazaar. source U • uchange .co , Livre blanc comprendre la blockchain , édité en Janvier 2016

<sup>93</sup> Cette idée selon laquelle la Blockchain pourrait permettre de personnaliser les services publics, pour les rendre plus adaptés à la situation de chacun, est très présente dans les universités américaines, notamment portée par Alex Pentland, professeur au MIT. source U • uchange .co , Livre blanc comprendre la blockchain , édité en Janvier 2016

## Chapitre I : Contextes des Fintechs

---

porte à une gestion plus individualisée et « raffinée », et pourquoi pas plus démocratique du fonctionnement de l'organisation<sup>94</sup>.

A plus court terme, l'Internet des objets va devenir un champ majeur d'application pour les DAO.

La multiplication des objets connectés va augmenter le besoin pour des protocoles intelligents, automatisés, sécurisés et peu de consommation de puissance informatique. Les DAO proposent le socle technologique adéquat pour ces échanges dits « Machine-to-Machine ». Les plus visionnaires imaginent déjà, au-delà de l'intelligence artificielle, la conception de programmes qui pourraient inscrire dans le code l'ébauche des éléments de la conscience de robots, dans leurs décisions ou leurs interactions<sup>95</sup>

### Remarque

Les FinTechs s'appuient sur trois technologies, à savoir l'IA/l'apprentissage automatique/l'analyse avancée de données, l'informatique en nuage, ont fait l'objet d'analyses détaillées dans des publications sectorielles qui ont été étudiées pour évaluer l'impact potentiel de ces technologies sur le secteur bancaire. Ces technologies ne constituent pas elles-mêmes de nouveaux produits ou services financiers, mais sont plutôt des catalyseurs permettant le développement de produits innovants et l'entrée sur le marché bancaire des entreprises de technologie financière (fintech), elles pourraient abaisser les barrières à l'entrée en ouvrant la voie à des infrastructures à bas coût et à l'accès à des chaînes de distribution directe auprès des clients, contournant ainsi les canaux traditionnels.<sup>96</sup>

---

<sup>94</sup> L'enjeu – et les conséquences sociales économiques et politiques d'un tel projet sont évidemment considérables et ne peuvent être traitées dans ce document! Entendons-nous bien : il n'est pas question ici d'affirmer que la gestion de l'Assurance Maladie via une architecture de type Blockchain est souhaitable. En revanche, Il est certain qu'elle serait d'ores et déjà possible. source U • uchange .co , Livre blanc comprendre la blockchain , édité en Janvier 2016

<sup>95</sup> BUFFET Guillaume collection livre blanc , comprendre la blockchain, édition U • uchange .co , Janvier 2016

<sup>96</sup> Le Conseil de stabilité financière a publié en un rapport analysant les évolutions du marché et les implications en termes de stabilité financière de l'intelligence artificielle et de l'apprentissage automatique dans les services financiers , 1er novembre 2017. Voir [www.fsb.org/wp-content/uploads/P011117.pdf](http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P011117.pdf) , . Consulté le 20/11/2019

# Chapitre I :Contextes des Fintechs

---

## Conclusion

La distinction entre Fin Tech et une fintech qui a été faite nous a permis non seulement d'avoir un aperçu sur leur historique mais aussi de déterminer les produits et services financiers liés aux deux entités (financière tels que la banque et non financière tel que les start-up), ce chapitre nous a permis aussi de voir les étapes du développement des banques liées à l'innovation de la technologie en passant de la banque traditionnelle à la banque en ligne, puis mobile nous prenons aussi en considération la technologie de la blockchain et l'arrivée des Fintechs, ainsi que le marketing bancaire digital qui a changé le monde des produits et services offerts. Les établissements financiers se sont toujours concentrés sur les transactions en agence, par opposition aux actions concernant les clients, et avec une approche omnicanal, les banques et les coopératives de crédit peuvent fournir des conseils, des produits et des services ciblés aux consommateurs à travers tous les canaux de distribution (par le web, le smartphone ou les distributeurs d'argent) ou lors d'une visite dans une agence bancaire, la banque tournée vers l'omnicanal pousse ces organismes financiers à suivre de près les comportements d'achat, les préférences et les choix des clients selon les canaux / appareils, en créant une infrastructure informatique agile pour soutenir l'innovation centrée sur les clients, ainsi les enjeux d'internet banking qui englobent toutes les raisons d'évolutions et ciblage des clients sans oublier les services et produits offerts par les banques et les start-ups fintechs.

**CHAPITRE II**

**IMPACT DES FINTECHS**

**SUR LES BANQUES**

**Introduction**

La révolution numérique a transformé le secteur bancaire à savoir que ces dernières années, les banques traditionnelles ont dû repenser à leur mode de fonctionnement ainsi qu'à leurs services pour répondre à la nouvelle concurrence des banques en ligne et mobiles qui rentre dans le développement FinTech ainsi que l'apparition des start-up de technologie financière (fintech) , ce qui fait qu'elles doivent maintenant faire face à une transformation sans précédent du secteur financier avec l'avènement de ces deux phénomènes englobés su le terme Fintech, les banques lance dans un monde digitalisé avec une innovation technologique qui ne cesse de développer.

Dans ce chapitre nous allons voir l'impact des Fin-Tech et des start-up fintechs sur l'innovation du secteur bancaire et ces activités ainsi que les opportunités et risques liés à ces impacts, et à la fin de ce chapitre nous évoquerons les perspectives FINTECH en Algérie.

### Section1 : Impact des Fin-Techs sur les banques

Les FinTechs à un impact sur les banques dans plusieurs secteurs, ce qui engendre des risques et des opportunités pour ces dernières.

#### 1.1 L'impact des technologies financières (Fin-Tech) sur la banque et ses activités

Nous retrouvons trois impacts des Fin-Tech dans différents niveaux de la banque.

##### 1.1.1. Les impacts des technologies financières sur l'innovation des activités bancaires

###### 1.1.1.1. Les impacts directs et indirects de la technologie innovante

Les nouvelles technologies ont un impact très important sur les activités bancaires, en effet, la banque est une industrie de service donc son succès repose sur les personnes, les capitaux et la technologie, actuellement la tendance générale est à l'innovation notamment celle basée sur la gestion des bases de données et celle de transmission des informations, ainsi que les nouveaux produits financiers qui doivent satisfaire les exigences liées à la standardisation qui est liée elle-même au numérique, donc grâce aux nouvelles technologies nous avons :

- L'accroissement de la compétitivité des produits financiers.
- La généralisation des réseaux qui favorise le développement financier.
- Des banques qui sont aujourd'hui capables de fournir un service 24 heures sur 24 et 7 jours sur 7.
- Une informatique qui permet de faciliter la prise de décision, avec les logiciels adaptés, il suffit alors de rentrer les données nécessaires pour les calculs pour que ceux-ci soient effectués de manière rapide et sans erreur, cependant, il ne faut pas oublier que bien que les phases de calculs soient optimisées, il faut aussi que l'opérateur choisisse les données adéquates.
- La réduction des coûts d'exploitation.
- Une simplicité de la gestion de la facturation ou du stockage des informations,
- Une facilité de la gestion des paiements directement de votre compte bancaire.
- La maîtrise de ces nouveaux outils donne un avantage concurrentiel aux banques qui les utilisent.

En réalité, le monde bancaire est de plus en plus dépendant de ces technologies numériques, elles sont devenues indispensables à son bon fonctionnement, en effet, c'est très favorable d'augmenter l'efficacité mais en même temps c'est une grande menace pour les banques.<sup>1</sup>

### 1.1.1.2. La dépendance de la banque aux nouvelles technologies

Les impacts technologiques sur la banque sont de plus en plus importants, les banques doivent attacher de l'importance à leur dépendance grandissante envers ces nouvelles technologies. Nous pouvons diviser les activités bancaires selon les degrés de dépendance à la technologie.

- Les activités demandant le moins de support technologique, comme le prêt, où il s'agit d'étudier le marché, la situation d'exploitation financière de l'entreprise cliente.

- A l'opposé, les transferts de fonds sont les activités demandant le plus de renfort technologique, ne serait-ce que pour créer et gérer l'architecture de transfert des informations.

Le développement des différents types de technologie permet la promotion de l'innovation dans le domaine bancaire, la banque est étroitement liée à ces nouvelles technologies, nous entendons par là le développement de l'internet ainsi que l'usage de messagerie, qui lui sont favorables pour diminuer les coûts et des services de paiement, avoir la possibilité de recevoir ou d'effectuer des paiements ce qui fait que les technologies financières innovantes changent non seulement les produits et les services bancaires, mais aussi l'organisation et le fonctionnement des banques.<sup>2</sup>

### 1.1.2. L'impact des technologies financières sur la gestion de l'organisation bancaire

De nos jours, les banques cherchent à augmenter les investissements dans les nouvelles technologies afin d'améliorer l'efficacité et la productivité au sein des établissements bancaires. L'informatique favorise la création d'un nouveau modèle de banque, les banques en ligne et qui permettent aux clients d'être connectés en permanence.

---

<sup>1</sup>JEAN-HERVÉ LORENZI ET JOËLLE DURIEUX, Collection Les Livres Blancs, *pôle de compétitivité mondial finance innovation*, l'édition : REVUE BANQUE ÉDITION, 2016, p63\_p65

<sup>2</sup> JEAN-HERVÉ LORENZI ET JOËLLE DURIEUX, Collection Les Livres Blancs, *pôle de compétitivité mondial finance innovation*, l'édition : REVUE BANQUE ÉDITION, 2016, p63\_p65

De plus, les banques sont de plus en plus interconnectées, cette interconnexion favorise aussi leur intégration au niveau transnational, par exemple en Europe avec l'Union Bancaire.

Dans les opérations de tous les jours qui sont à disposition des clients (consultation de comptes, virements, commandes de chéquiers), les banques sont confrontées à des menaces telles qu'une forte concurrence entre les diverses banques qui dès lors proposent des produits standardisés.

### 1.1.2.1. Les tendances d'investissements dans les nouvelles technologies

La tendance est à l'augmentation des fonds investis dans la modernisation des systèmes bancaires. En 1997, les investissements en informatiques, dans le monde s'élevaient aux environs \$7000 milliards, dont 40% se sont faits aux États-Unis, dans un même temps ces investissements ont représenté 46% des investissements globaux du pays, le secteur bancaire s'est donc massivement modernisé à partir de cette date.

L'adoption de ces méthodes marque une étape particulière dans l'évolution des prestations bancaires à distance. En effet, c'est avec Internet que sont apparues les banques à réseau sans guichet qui ont par contre coup incité les banques plus traditionnelles à étudier les avantages d'Internet notamment afin de renforcer leur compétitivité face à ces spécialistes de la banque à distance. Or, Internet est accessible à une vaste clientèle, avec un coût d'équipement qui est devenu très abordable à partir des années 2000, et d'une facilité d'utilisation même pour les personnes les plus âgées.

A noté que les nouvelles technologies dans les banques comprennent non seulement l'évolution du matériel, mais aussi les logiciels, qui sont une partie importante de ces investissements, car ils permettent de faire l'interface entre les clients et la banque ou encore entre les collaborateurs et leurs services de gestion. De plus, le besoin en mise à jour de ces logiciels force les banques à maintenir une vigilance permanente dans ce domaine, d'une part pour ne pas être dépassée par l'évolution technologique et d'une autre part, pour maintenir un niveau de sécurité satisfaisant quant à l'utilisation de ces interfaces.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup>JEAN-HERVÉ LORENZI ET JOËLLE DURIEUX, Collection Les Livres Blancs, *pôle de compétitivité mondial finance innovation*, l'édition : REVUE BANQUE ÉDITION, 2016, p63\_p65

### 1.1.2.2. La place de l'informatique et de l'automatisation des processus dans la banque

Pour s'adapter à son nouvel environnement, la restructuration des banques doit s'accélérer, la concurrence est de plus en plus forte sur le marché des services bancaires, dans certains cas, ces nouvelles technologies participent au remplacement rapide des personnes, le chômage des ouvriers augmente, mais les offres d'emploi se multiplient dans les domaines de l'informatique ou bien celui des télécommunications ainsi que dans la branche du développement ce qui fait que les banques réduisent :

- Les opérations fastidieuses pour les humains ou les facilitent en utilisant des systèmes d'information; cela a conduit à augmenter le chiffre d'affaire ainsi que les profits, nous parlons ici du traitement des dépôts en espèce ou bien des chèques. En outre c'est via les multiples canaux d'accès tels que l'internet ou le téléphone que les clients ont désormais recours aux différents services bancaires. Ces outils ont permis aux clients d'effectuer de plus en plus d'opérations qui devaient auparavant s'effectuer à l'agence.

- Les effectifs, proposent des formations professionnelles, améliorent la productivité du personnel. Cela participe à la réduction de la masse salariale et permet d'économiser sur les postes liés aux ressources humaines.

Développeurs de logiciels augmente sans cesse, la demande des banques visant à recruter du personnel technique en informatique est forte, de plus que la technologie est de plus en plus complexe, notamment à cause des contraintes réglementaires et sécuritaires, la demande en expert en technologie de l'information dans la banque est donc tout naturellement en augmentation. <sup>4</sup>

### 1.1.3 L'application des technologies de l'informatique et la gestion de l'exploitation des banques

Les informations sont très importantes pour une banque, d'où l'importance de développer un bon système de collecte et de traitement de données, les informations recueillies sur le client ou sur sa façon de consommer les produits bancaires, ses données

---

<sup>4</sup>JEAN-HERVÉ LORENZI ET JOËLLE DURIEUX, Collection Les Livres Blancs, *pôle de compétitivité mondial finance innovation*, l'édition : REVUE BANQUE ÉDITION, 2016, p63\_p65

personnelles, son historique de crédit, sont en réalité une véritable mine d'or, car elles permettent d'aiguiller la prise de décision de la banque vis à vis de l'attitude à adopter.<sup>5</sup>

- **Evolution des besoins de la clientèle**

Les opérations qui s'effectuaient autrefois exclusivement en agence ont été remplacées par des traitements à distance via les plateformes en ligne des banques. Cette utilisation de ces nouveaux canaux de communication a attiré une clientèle plus jeune et plus instruite et de fait plus exigeante. Afin de faciliter les prises de décision des clients, les banques ont simplifié leurs produits et services et proposent d'accompagner au plus près les clients, par exemple en correspondant avec ceux-ci de manière soutenue via des emails. Bien que les produits ont été simplifiés, ils sont désormais beaucoup plus personnalisés, prêt étudiant, carte jeune adulte, ou même encore du service de téléphonie, et d'accompagnement spécifique des PME. Cela démontre qu'il existe désormais non plus une clientèle mais une multitude de clientèles pour laquelle, il faut satisfaire les exigences et les demandes.

La connaissance des clients est primordiale, et afin d'améliorer cette connaissance, les banques pourraient avoir recours au data mining ou exploration des données, qui a pour objectif d'extraire des informations pertinentes à partir d'une grande collection de données, ces informations doivent servir à la prise de décisions.

Cependant, pour que le processus de data mining soit efficace, il faut que les banques segmentent leurs marchés et leurs clientèles afin de faciliter le traitement des données.<sup>6</sup>

- **Le réseau d'information des banques**

L'organisation des réseaux d'informations des banques sont différents selon que l'on souhaite échanger des informations en interne comme sur une plateforme privée ou bien que l'on souhaite communiquer avec les autres établissements bancaires.

- En interne, la facilité d'usage du réseau est primordiale, celui-ci doit permettre un accès au différent système, notamment aux bibliothèques de données. Cela permet aussi de transférer rapidement des informations entre les services afin de réduire les délais d'attente

---

<sup>5</sup> Ibid.

<sup>6</sup> JEAN-HERVÉ LORENZI ET JOËLLE DURIEUX, Collection Les Livres Blancs, *pôle de compétitivité mondial finance innovation*, l'édition : REVUE BANQUE ÉDITION, 2016, p63\_p65

quand des informations doivent transiter entre différentes personnes, ainsi qu'une amélioration de la coordination.

- En externe Les banques doivent aussi pouvoir communiquer avec les autres banques ou bien d'autres sociétés tout simplement, lorsqu'il s'agit d'opération entre deux banques, il faut que le réseau soit assez solide pour pouvoir transférer une grande quantité d'information en lapse de temps relativement court pour que cela n'affecte pas la résolution de l'opération.<sup>7</sup>

- **Utilisations des systèmes innovant dans la gestion et le contrôle des risques**

Les banque font face à plusieurs failles par exemple les DAB ou Distributeurs Automatiques de Billets, qui sont une sérieuse faille dans la sécurité des banques ,en effet, ces machines sont reliées au réseau interne de la banque, cependant, puisqu'ils sont exposé en extérieur, ils sont particulièrement sensibles au piratage on a aussi les clients qui utilisent les services en lignes sont aussi des failles de sécurités, un client pourrait avoir téléchargé sans le savoir un virus et qui lorsque celui-ci se connecte au réseau bancaire pourrait s'y introduire et voler à la fois les données de la personne mais aussi les données du réseau.

Pour cela les réseaux doivent être suffisamment sécurisés pour éviter les pertes de données d'une part et les intrusions, Cela suppose l'utilisation de cryptage de bon niveau pour décourager les tentatives de piratages<sup>8</sup>

### **1.1.4 Les risques et les opportunités engendrés par la FinTech**

**Plusieurs risque et opportunité qui sont comme suit :**

#### **1.1.4.1 Les opportunités**

Selon les autorités de contrôle bancaire le développement des nouvelles technologies présente de nombreux avantages:

- La diminution des coûts de traitement des opérations et de stockage,
- L'augmentation de la productivité.
- L'automatisation se développe dans les banques,

---

<sup>7</sup> Ibid.

<sup>8</sup>JEAN-HERVÉ LORENZI ET JOËLLE DURIEUX, Collection Les Livres Blancs, *Pôlede compétitivité mondial finance innovation*, l'édition : REVUE BANQUE ÉDITION, 2016, p63\_p65

Les produits et services financiers sont donc de plus en plus faciles à mettre en œuvre, par exemple le virement bancaire, les ordres d'achat ou de vente de titres.

A savoir que les innovations de la technologie financière sont porteuses de bénéfices potentiels pour l'ensemble des utilisateurs de services financiers. Ces bénéfices incluent un meilleur accès aux services financiers (inclusion financière), l'offre de services à des consommateurs jusqu'alors mal desservis, la réduction des coûts de transaction, l'amélioration de la transparence associée à des produits plus simples et à une communication claire des coûts, la prestation de services plus commodes et plus efficaces, et une meilleure maîtrise des dépenses et des budgets.

Au total, l'expérience client peut donc être renforcée grâce à une meilleure compréhension des produits et des conditions, d'un autre côté, il est possible qu'un certain nombre de consommateurs ne sachent pas comment supprimer leurs identifiants et autres informations détenues par les agrégateurs de données, notons que si les risques liés à la technologie financière varient sensiblement selon les scénarios, les opportunités identifiées dépendront moins des scénarios eux-mêmes que des technologies qui les sous-tendent. Parmi les opportunités méritant d'être prises en considération figurent <sup>9</sup>:

- **L'inclusion financière**

L'entrée de la finance dans l'ère numérique a amélioré l'accès aux services financiers des populations mal desservies.

La technologie pallie l'éloignement géographique, seuls six adultes sur dix détiennent un compte bancaire dans le monde, mais il existe plus d'appareils mobiles que d'individus<sup>10</sup>. La promesse de la finance numérique en termes d'échelle de développement, de réduction des coûts et, si elle s'accompagne des capacités financières adéquates, d'élargissement de l'accès aux services est sans précédent, les services financiers pourraient être offerts à davantage d'individus, de manière plus rapide, plus responsable et plus efficace.<sup>11</sup>

---

<sup>9</sup> Information d'Implications des évolutions de la technologie financière pour les banques et les autorités de contrôle bancaire, Banque des Règlements Internationaux, Tous droits réservés 2018, p18, p 25

<sup>10</sup>International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank, *Global Financial Development Report, Financial Inclusion*, 2014, Complete\_Report.pdf, consulté sur le site [http://siteresources.worldbank.org/EXTGLOBALFINREPORT/Resources/8816096-1361888425203/9062080-1364927957721/GFDR-2014\\_Complete\\_Report.pdf](http://siteresources.worldbank.org/EXTGLOBALFINREPORT/Resources/8816096-1361888425203/9062080-1364927957721/GFDR-2014_Complete_Report.pdf) le 01/12/2019

<sup>11</sup> JEAN-HERVÉ LORENZI ET JOËLLE DURIEUX, Collection Les Livres Blancs, *Pôle de compétitivité mondial finance innovation*, l'édition : revue banque édition, 2016, p63\_p65

- **Amélioration et personnalisation accrue des services financiers**

Les banques sont déjà régulières et savent comment fournir leurs produits à un marché régulier. Les entreprises de technologie financière pourraient aider le secteur bancaire à améliorer son offre classique de nombreuses manières. Par exemple, les banques pourraient proposer des services de robots conseillers en marque blanche pour aider les consommateurs à se repérer dans le monde de l'investissement et à améliorer et personnaliser l'expérience client.<sup>12</sup>

- **Baisse des coûts de transaction et accélération des services bancaires**

Les innovations issues des Fintechs pourraient accélérer les transferts et les paiements, et réduire leurs coûts. Par exemple, dans le domaine des virements transfrontières, les FinTechs peuvent, dans certains cas, offrir des services bancaires plus rapides et à moindre coût.<sup>13</sup>

- **Amélioration et renforcement de l'efficacité des processus bancaires**

L'innovation pourrait permettre la réalisation d'activités dans un environnement plus sûr grâce à l'utilisation de technologies cryptographiques ou biométriques et à des systèmes interopérables réduisant les risques d'échec.<sup>14</sup>

- **Impact positif potentiel sur la stabilité financière en raison d'une concurrence accrue**

L'arrivée de nouveaux acteurs concurrençant les banques établies pourrait finir par fragmenter le marché des services bancaires et réduire le risque systémique associé aux acteurs de taille systémique, comme l'a également analysé le CSF<sup>15</sup>.

- **Opportunités de la technologie financière dans la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (AML/CFT)<sup>16</sup>**

---

<sup>12</sup> Ibid.

<sup>13</sup> Ibid.

<sup>14</sup> JEAN-HERVÉ LORENZI ET JOËLLE DURIEUX, Collection Les Livres Blancs, *Pôle de compétitivité mondial finance innovation*, l'édition : REVUE BANQUE ÉDITION, 2016, p63\_p65

<sup>15</sup> Voir CSF, Financial Stability Implications from Fintech, juin 2017, consulté sur le site [www.fsb.org/wp-content/uploads/R270617.pdf](http://www.fsb.org/wp-content/uploads/R270617.pdf) le 10/12/2019

<sup>16</sup> Information rapportée Banque des Règlements Internationaux, Implications des évolutions de la technologie financière pour les banques et les autorités de contrôle bancaire, , Tous droits réservés 2018, p18, p 25

Les nouvelles technologies pourraient favoriser une meilleure efficacité des politiques AML/CFT (Solutions innovantes)

- Les regtechs sont particulièrement enclines à entrer dans ce domaine d'activité, ce qui pourrait attirer d'importants investissements de la part des banques.
- L'analyse de données non structurées (big data) associée à l'apprentissage automatique et à l'IA peut aider les divisions bancaires chargées de la criminalité financière à suivre et déclarer les transactions suspectes.

Si les relations à distance sont généralement jugées à « haut risque » en termes AML/CFT, l'exigence de vérifications préalables renforcées (voir le rapport de 2012 du GAFI sur le blanchiment de capitaux)<sup>17</sup>, les technologies comme la biométrie (empreintes digitales, reconnaissance vocale ou de l'iris, identification digitale, etc.) et les technologies de scannage peuvent aussi contribuer à détecter les fraudes dans un environnement numérique et à promouvoir l'identification et les processus d'authentification à distance mais sécurisés des clients. L'identification et la signature électroniques pourraient constituer de nouveaux moyens de faciliter de manière sûre l'intégration numérique des clients et les relations d'affaires à distance.

### • Regtech

La technologie financière pourrait être utilisée pour améliorer les processus de conformité des établissements financiers. La régulation s'accroît à l'échelle mondiale mais le développement et la mise en application efficaces de la « regtech » (voir encadré ci-dessous) pourraient être l'occasion, par exemple, d'automatiser les déclarations réglementaires et les exigences de conformité, ainsi que de faciliter une coopération intersectorielle et interjuridictionnelle accrue, pour une meilleure conformité (par exemple, dans la lutte contre le blanchiment de capitaux/le financement du terrorisme).<sup>18</sup>

---

<sup>17</sup>GAFI, *Normes internationales sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération*, 2012, <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Recommandations%20du%20GAFI%202012.pdf>. Consulté le 28/12/2019

<sup>18</sup>Information rapporte Banque des Règlements Internationaux, *Implications des évolutions de la technologie financière pour les banques et les autorités de contrôle bancaire*, , Tous droits réservés 2018, p18, p 25

**Regtech**

Les technologies innovantes peuvent aider les établissements financiers à respecter les exigences réglementaires et à poursuivre leurs objectifs en la matière (exigences prudentielles incluant les déclarations, la protection des consommateurs, la lutte contre le blanchiment de capitaux/le financement du terrorisme). Dans ce contexte, la regtech pourrait permettre aux banques :

- D'améliorer plus efficacement conformité et gestion des risques.
- S'adapter aux changements de l'environnement réglementaire et à réduire les coûts induits par le respect des exigences en question.

- De déboucher sur de nouveaux processus, de nouveaux canaux de distribution, de nouveaux produits ou de nouvelles organisations aidant les banques à se conformer aux exigences réglementaires et à gérer les risques de manière plus efficace

- Proposent aussi des solutions en matière de conformité et de gestion des risques au travers de processus d'externalisation ou d'internalisation .La regtech pourrait créer des opportunités de transformation numérique des fonctions de contrôle et fonctions support au sein des banques (risque, conformité, juridique, finance, informatique).

- Répondre à toute une série d'exigences en termes de déclarations réglementaires, criminalité financière, risque opérationnel (y compris la cyber sécurité et la détection de fraudes), protection des consommateurs et régulation de la protection des données. Le reste des informations et documents nécessaires peut être échangé entre le client et la banque par courrier électronique, webcam, chat ou autres outils en ligne, Les technologies utilisées peuvent être :

- L'informatique (logiciels, informatique en nuage, interfaces de programmation, automatisation et IA),

- L'exploitation de données (big data, apprentissage automatique, évaluation des risques, suivi en temps réel),

- L'identification (biométrie, reconnaissance vocale) ou de nouveaux outils comme la DLT, qui associe cryptographie et solutions informatiques.

- La regtech pourrait aussi servir à mettre en place des capacités de déclaration des données de risque. <sup>19</sup>

<sup>19</sup>Information rapporte Banque des Règlements Internationaux Comité de Bâle sur le contrôle bancaire ,*Implications des évolutions de la technologie financière pour les banques et les autorités de contrôle bancaire*, , Tous droits réservés 2018, p18, p 25

### 1.1.4.2 Les risques

Si la technologie financière peut incontestablement apporter des bénéfices, comme nous l'avons vu, l'innovation ne peut pas être promue au détriment de la sécurité et de la solidité. Les banques et leurs autorités de contrôle devraient réfléchir à se montrer aussi attentives à la gestion des risques, aux critères de contrôle et aux protections appliqués aux nouveaux canaux de distribution et services proposés par les établissements financiers au travers de la technologie financière. Cependant, des règles et critères prescriptifs, mis au point bien avant que de nombreuses technologies actuellement utilisée ne soient même envisagées, pourraient créer des barrières indues ou involontaires.

La technologie financière (FinTech) présente une large variété de risques qui concernent les secteurs bancaire et financier et associent souvent des éléments de risque tactiques et stratégiques, selon les autorités de contrôle bancaire en trouve :<sup>20</sup>

- **Risque stratégique :**

Dans l'environnement actuel, une dégradation de la rentabilité due à un manque d'anticipation et d'agilité, ainsi que la perte de relations clients directes rentables et/ou la diminution des marges, pourraient entamer la capacité des acteurs historiques à traverser les futurs cycles économiques, par exemple, si les banques réagissent à la baisse de leurs bénéfices en se lançant dans des activités plus risquées, comme l'octroi de crédit à des signatures de moins bonne qualité.<sup>21</sup>

- **Risque opérationnel élevé – dimension systémique :**

L'essor de la technologie financière renforce les interdépendances informatiques entre les acteurs du marché et les infrastructures de marché. Dans ce contexte, un problème informatique pourrait se transformer en crise systémique, notamment si un ou quelques acteurs dominants fournissent l'ensemble des services. L'arrivée d'entreprises de technologie financière dans le secteur bancaire accroît la complexité du système et introduit de nouveaux

---

<sup>20</sup>Information rapporte Banque des Règlements Internationaux, Comité de Bâle sur le contrôle bancaire *Implications des évolutions de la technologie financière pour les banques et les autorités de contrôle bancaire*, , Tous droits réservés 2018, p18, p 25

<sup>21</sup>Ibid

acteurs qui pourraient n'avoir qu'une expérience et une connaissance limitées de la gestion des risques informatiques.<sup>22</sup>

- **Risque opérationnel élevé – dimension idiosyncrasique :**

Une prolifération des produits et services innovants pourrait augmenter la complexité de la prestation de services financiers, rendant plus difficiles la gestion et le contrôle du risque opérationnel. Les systèmes informatiques bancaires hérités du passé pourraient ne pas être assez adaptables, ou les pratiques de mise en application, par exemple la gestion du changement, être insuffisantes.

Ce type de fonctionnement pourrait accroître les risques autour de la sécurité et de la confidentialité des données, du blanchiment de capitaux, de la cybercriminalité et de la protection des consommateurs, notamment si les banques sont moins efficaces dans la mise en œuvre des normes et contrôles requis pour la gestion de ces risques, ou si les FinTechs ne font pas l'objet de normes de sécurité aussi strictes.<sup>23</sup>

- **Augmentation des difficultés à respecter les exigences de conformité, en particulier dans le domaine AML/CFT :**

Les banques auront besoin de processus adéquats de suivi AML/CFT si elles traitent des transactions pour le compte de clients, lorsqu'un client effectue un paiement par carte ou à partir d'un compte, la banque assume actuellement un certain niveau de responsabilité dans l'identification du client et peut, dans certains régimes réglementaires, avoir à couvrir les transactions frauduleuses. On trouve notamment un risque lié au blanchiment d'argent et au financement des terroristes.<sup>24</sup>

- **Risque accru**

La finance numérique crée de nouveaux risques et de nouveaux défis dans le domaine AML/CFT. De nouvelles zones de vulnérabilité pourraient se développer du fait de l'apparition de nouveaux produits financiers (cryptomonnaies) et de nouvelles technologies (par exemple, registre distribué sans autorisation attribuée fondé sur des utilisateurs anonymes et sur une gouvernance décentralisée sans assignation de responsabilité). La

---

<sup>22</sup> Information rapportée Banque des Règlements Internationaux, Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, Implications des évolutions de la technologie financière pour les banques et les autorités de contrôle bancaire, , Tous droits réservés 2018, p18, p 25

<sup>23</sup>ibid

<sup>24</sup> Information rapportée Banque des Règlements Internationaux, Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, Implications des évolutions de la technologie financière pour les banques et les autorités de contrôle bancaire, , Tous droits réservés 2018, p18, p 25

finance numérique donne lieu à un nombre croissant d'acteurs financiers et facilite les transactions transfrontières, ce qui complique le suivi des transactions par les établissements financiers et les pouvoirs publics.<sup>25</sup>

- **Risque de conformité en termes de confidentialité des données :**

Le risque du non-respect de la confidentialité des données pourrait croître avec le développement du big data.<sup>26</sup>

- **Risque de sous-traitance :**

Si d'avantage de parties qu'aujourd'hui sont amenées à participer à l'offre de produits et services financiers (dans les scénarios de morcellement du secteur bancaire, de la banque diminuée et de la perte de la fonction d'intermédiation), une ambiguïté pourrait naître concernant les responsabilités des différents acteurs de la chaîne de valeur, ce qui pourrait accroître les probabilités d'incidents opérationnels, au sein des banques, une prolifération de produits et services innovants offerts par des tierces parties pourrait augmenter la complexité et les risques opérationnels si les contrôles ne suivent pas le même rythme. Un enjeu clé pour les établissements financiers aura trait à leur capacité de surveillance des activités et de la gestion des risques menés à l'extérieur, par des tierces parties.<sup>27</sup>

- **Cyber risque :**

Chacun des scénarios se traduirait probablement par une augmentation du cyberrisque, les nouvelles technologies et nouveaux modèles stratégiques peuvent accroître le cyberrisque si les contrôles ne suivent pas le rythme du changement. L'interdépendance accrue des acteurs du marché peut être bénéfique aux banques et à leurs clients tout en amplifiant les risques de sécurité.

Un recours plus fréquent aux interfaces de programmation, à l'informatique en nuage et à d'autres nouvelles technologies renforçant l'interdépendance avec des acteurs ou secteurs ne faisant pas l'objet des mêmes attentes réglementaires pourrait rendre le système bancaire

---

<sup>25</sup> Information rapporte Banque des Règlements Internationaux, Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, *Implications des évolutions de la technologie financière pour les banques et les autorités de contrôle bancaire*, , Tous droits réservés 2018, p18, p 25

<sup>26</sup>ibid

<sup>27</sup> Information rapporte Banque des Règlements Internationaux, Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, *Implications des évolutions de la technologie financière pour les banques et les autorités de contrôle bancaire*, , Tous droits réservés 2018, p18, p 25

plus vulnérable aux cybers menaces et potentiellement compromettre de larges volumes d'informations sensibles. Il apparaît d'autant plus important que les banques et autorités de contrôle promeuvent une gestion et un contrôle efficace des cybers risques.<sup>28</sup>

### • **Risque de liquidité et volatilité des sources de financement bancaires :**

L'utilisation des nouvelles technologies et des agrégateurs permet aux clients de changer automatiquement de compte d'épargne ou de fonds commun de placements en vue d'obtenir de meilleurs rendements. Il peut en résulter une meilleure efficacité, mais aussi une moindre fidélité des clients et une augmentation de la volatilité des dépôts, et donc potentiellement un risque de liquidité accru pour les banques.<sup>29</sup>

## 1.2. Impact des évolutions Fintechs sur le marketing bancaire

### 1.2.1 Les Fin-Tech de marketing bancaire entre l'expérience du passé et les leçons du futur

#### 1.2.1.1. Expérience du Passé

Les établissements bancaires cherchent à exploiter les capacités des nouvelles technologies qui sont nombreuses, seuls quelque cas sont considérés comme réelles références aujourd'hui, parmi eux les tentatives récentes, nous en développeront une qui mérite un intérêt en terme de réflexion pour le futur.

#### Exemple

La holding cardial bankshares<sup>30</sup>, fondée en 1987 par James S.Mahan qui détient quatre banques aux-Etats-Unis, décide fin 1994, devant l'explosion d'internet d'expérimenter une banque virtuelle. De ce concept naît S.F.N.B (Security First Network Bank) en octobre 1995 à Atlanta.

Au début, malgré une offre simplifiée (un compte de tchèque, une carte de débit), la banque se différencie en appliquant :

<sup>28</sup>Information rapporte Banque des Règlements Internationaux, Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, *Implications des évolutions de la technologie financière pour les banques et les autorités de contrôle bancaire*, , Tous droits réservés 2018, p18, p 25

<sup>29</sup>ibid.

<sup>30</sup> La Holding Cardial Bankshares, fondée en 1987 par James S.MAHAN

- Des tarifs très concurrentiels rendus possibles, à travers un coût de distribution faible.
- La banque mise sur sa capacité à instaurer une relation individualisée avec ses clients.<sup>31</sup>
- La gamme des services S.N.F.B couvre aujourd'hui l'ensemble des besoins en matière de carte de crédit et de placement tout en offrant une gamme plus étroite que la banque universelle.
- Le client a un interlocuteur unique, outre le web, sur lequel il consulte ses comptes et effectue ses transactions, il accède à la banque par téléphone vingt-quatre heures sur vingt-quatre.

- La S.N.F.B s'adresse prioritairement à

- La niche de forts utilisateurs du Net et des services en ligne.

Elle organise son marketing en conséquence : partenariat avec CompuServe pour ouvrir des comptes aux clients de l'opérateur,

- Offres spéciales en commun avec des grands fournisseurs d'accès.

Les dirigeants de ces institutions restent conscients que la clientèle ne changera pas de banque pour le seul attrait de l'innovation, afin d'obtenir une seconde source de revenus, la banque propose aux autres institutions financière par exemple de créer leurs propres agences sur internet via sa filiale.

La banque s'est aperçue que les consommateurs avaient besoin de voir l'enseigne et le pouvoir de déplacer dans les locaux, ce postulat ignoré au départ, a donné naissance à une agence appelée « city office », dans laquelle le client ne se trouve pas de « guichetiers », il rencontre des experts technologiques qui l'aident à surfer sur internet, et des distributeurs automatiques extérieurs permettant de traiter rapidement des opérations courantes

La banque complètement virtuel a dû s'adapter aux attentes des consommateurs évoluant à un rythme plus lent que prévu vers le cyberspace, il faut surtout trouver un moyen de les éduquer afin de pouvoir se développer.

A savoir que l'adoption des nouvelles technologies par la clientèle n'est toujours aussi rapide et importante que prévu.<sup>32</sup>

---

<sup>31</sup> MAMATOU Diang, *l'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque*. Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

### 1.2.1.2. Leçons du Futur

Les nouvelles technologies créent des possibilités de diversifier l'offre et de la personnaliser grâce à l'interactivité et la segmentation de la clientèle permettant de mieux répondre aux besoins de chaque consommateur et d'anticiper ses attentes.

La distribution, qui constitue un des maillons de la chaîne de coût, ne manquera pas d'être largement sollicitée, les secteurs de la banque cessent d'automatiser leur service depuis la réalisation d'un devis jusqu'à un virement de compte à compte sur internet, et de développer leur canaux « on line ».

Un ensemble d'institutions permettent de faire des opérations en direct sur internet s'efforcent de s'approprier les clients à grands renforts de communication, elles dépensent des budgets sur les masses médias dont les montants se rapprochent de plus en plus ceux utilisés pour les biens de grande consommation.

La technologie multimédia, existe plusieurs années bien qu'elle soit encore peu développée auprès du grand public, ses capacités de présentation conviviale d'informations complexes ont fait un outil répandu dans le domaine de l'éducation et de la formation.

Comment peuvent-elles répondre à la motivation première d'un client entrant dans une agence ; celle d'effectuer un acte bancaire ?

- Soit une opération plus ou moins simple et externalisée à l'aide d'automates.
- Soit une opération plus complexe demande un contact avec un conseiller.
- Ayant fait l'effort de se déplacer, il attend un service précis qui ne motive aucun acte potentiel de sa part, tant qu'il n'est pas rendu, la borne interactive dédiée à une relation bancaire faisant intervenir un commercial physiquement ou encore d'une façon virtuelle à l'aide de la visiophonie est à même de satisfaire ce besoin. La virtualisation peut être perçue comme un substitut permettant d'accéder à des services en dehors des heures ouvrées, d'où la nécessité de déposer la borne dans les espaces libres services à plages horaires étendues, ces bornes interactives multiservices, se développent en dehors des agences des sociétés bancaires.

---

<sup>32</sup> MAMATOU Diang, *l'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque*. Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

▪ L'objectif est de s'imposer dans la vie quotidienne du consommateur, la borne de vente de produits non bancaire, même si elle offre aussi des services de crédit à la consommation ne correspond guère à un usage d'opportunité ou de curiosité par rapport aux motivations initiales du client pénétrant dans une agence.<sup>33</sup>

*Les Fin-Techs ne sont pas toutefois une fin en soi mais un moyen d'offrir aux clients des services nouveaux dans des conditions d'accès plus conviviales.*<sup>34</sup>

*« La technologie, bien utilisée, sera un outil d'aide à la vie mais ne sera pas la vie »*

35

L'innovation considérée comme l'un des principaux leviers de croissance pour les banques est sans doute une nécessité, son développement ne peut être assuré que si les technologies proposées correspondent aux attentes d'un marché et apportent une valeur ajoutée réelle à la clientèle visée, la vraie plus-value ne peut être que de nature commerciale ne renforçant les différents maillons de la relations : informer, conseiller, conquérir, fidéliser.

Le développement du libre-service implique, en outre, une réflexion importante sur la proposition de nouveaux produits tout en s'efforçant de supprimer ceux qui ne sont perçus que comme de simples « Gadgets » technologiques.

Trop d'établissements ont vu, au travers du développement des bornes interactives, la mise à informer, vendre et pallier les insuffisances de la distribution traditionnelle.

La technologie pour la technologie n'engendre que des échecs, analyser et définir le seuil technologique acceptable par les consommateurs n'est pas suffisant il est nécessairement de prendre en compte l'historique, la culture, le niveau d'apprentissage et de modernisation du pays.

La segmentation et la réponse aux besoins réels des clients, de même que des analyses bancaire réalistes, ont souvent été négligés lors de la réflexion préalable au développement de ces services. Des nombreux succès de mise en œuvre de la technologie existent ; les salles de

<sup>33</sup>MAMATOU Diang, *l'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque*. Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

<sup>34</sup> MAMATOU Diang, *l'étude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque*. Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

<sup>35</sup> MAMATOU Diang, sur *l'étude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque*. Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

marchés..., ils sont largement conditionnés par un ensemble liant les attentes des clients, la formation des utilisateurs, la technologie et la logistique.

Une approche spécifique imposant une nouvelle réflexion sur l'utilisation globale du marketing bancaire est indispensable pour toute institution marketing souhaitant répondre avec succès au défi technologique.<sup>36</sup>

### Section2 : l'impact des start-up fintechs sur les banques

#### 2.1. Évaluation de l'impact des fintech sur le secteur bancaire

Les banques devront faire face à de multiples challenges, en tête de liste se trouve notamment la concurrence imposée par les fintech en pleine croissance depuis la crise de 2008, ces start-ups s'appuient sur l'innovation technologique pour transformer les services bancaires et financiers, ce qui fait que si fintechs :

- ✓ centrent leurs stratégies sur l'expérience client, et s'inspirent du concept d'économie collaborative pour promouvoir une nouvelle forme de relation avec les consommateurs.<sup>37</sup>

- ✓ Leurs idées si de proposer des services adaptés et personnalisés, par opposition aux offres traditionnelles et « pré formatées » des institutions financières que nous connaissons aujourd'hui.

- ✓ leurs innovations séduisent de plus en plus et gagnent du terrain au sein de l'industrie bancaire et cela que ce soit en B2C (Business to Consumer) avec les néo-banques (comme Moven ou GoBank sur le marché américain), les applications de paiement ou de gestion des finances personnelles, ou en B2B (Business to Business) à travers les services de gestion comptable dématérialisés ou les plateformes de gestion des crédits en SaaS(Software as a Service),.

---

<sup>36</sup>MAMATOU Diang, *l'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque*. Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008

<sup>37</sup>Article de Simon MAUCLAIR, *comment l'émergence des Fintech affecte-t-elle l'industrie bancaire*, le 12 Avril 2018 à 20:37 consulté le 23/12/2019

✓ leur activités (Des moyens de paiement aux solutions d'épargne, de la gestion des crédits client au wealth management ....etc) couvrent l'ensemble des services financiers et affectent la plupart des métiers de l'industrie bancaire,

La révolution digitale/numérique transforme le secteur, et les banques peinent à s'y adapter. En effet, la « lourdeur règlementaire » (nourrie par exemple par les accords Bâle 3) qui pèse aujourd'hui sur celles-ci freine leur capacité d'adaptation et met en avant leur manque de souplesse.

De plus en plus de professionnels craignent voir leur secteur dominé par les fintech dans les 5 prochaines années.<sup>38</sup>

### 2.1.1. La banque de détail est le secteur le plus perturbé

La banque de détail, autrefois considérée comme un des secteurs financiers les plus « stables », apparaît aujourd'hui comme le secteur le plus susceptible d'être perturbé par l'émergence des fintech. En effet, si le champs d'activités de ces dernières englobe de nombreux domaines de la finance, « consumer banking will continue to be the epicentre of disruption over the next five years », selon une étude menée par PwC<sup>39</sup>

Ce qui veut dire que les services bancaires aux particuliers continueront d'être l'épicentre des perturbations au cours des cinq prochaines années<sup>40</sup>

En effet, 73% des experts sondés pensent que la banque de détail sera le domaine le plus touché par la forte croissance des FinTech, et 76% des employés de banque ayant répondu considèrent qu'une partie de leur activité pourrait également être impactée.<sup>41</sup>

### 2.1.2. Impacte sur les clients de la banque

Les fintech se concentrent donc sur un segment précis du secteur bancaire, et y développent des solutions particulièrement ciblées et efficaces pour améliorer les interactions avec les consommateurs et les entreprises car avec l'ère du digital, les consommateurs redéfinissent leurs besoins, ils veulent bénéficier de services personnalisés, faciles d'accès, pratiques et simples d'utilisation, pour de nombreux experts, il devient donc indispensable de

<sup>38</sup> Ibid.

<sup>39</sup>Price Waterhouse coopères (cabinet d'audit, de conseil et d'expertise comptable pour entreprise et organisation publique/privé

<sup>40</sup>Ibid.

<sup>41</sup> Selon le Price Waterhouse coopères (cabinet d'audit, de conseil et d'expertise comptable pour entreprise et organisation publique/privé

se concentrer davantage sur l'expérience client pour rester compétitif. Ces startups proposent ainsi :

- des services accessibles 24h sur 24,
- exploitent des canaux non traditionnels (néo-banques, applications, réseaux sociaux...)
- offrent une grande simplicité de gestion des comptes bancaires,
- une utilisation plus « agréable » et des tarifs plus attractifs.

Les banques, quant à elles freinées par leur manque de souplesse, ne sont que peu capables de s'aligner et de proposer des services similaires.<sup>42</sup>

Remarque :

La nécessité d'une approche plus centrée sur le consommateur, si les banques commencent à développer une approche « customer-centric », elles n'en sont pas moins en retard par rapport aux solutions proposées par les fintech. Selon les données recueillies par PwC, seulement la moitié des experts du secteur bancaire sondés (environ 53%) considèrent la stratégie de leur entreprise comme « centrée sur le consommateur », contre plus de 80% pour les professionnels fintech. Parmi les menaces les plus fréquemment évoquées, nous retrouvons notamment, la réduction des parts de marchés et des marges, et une crainte d'une potentielle faille de sécurité.

### 2.1.1 Impact sur les activités de la banque

Parmi les activités bancaires particulièrement affectées par l'émergence des fintech, nous pouvons notamment citer

-les services de paiements (Les E-Wallets (Les portefeuilles électroniques)- – PayPal, Apple Pay, AndroidPay ou Samsung Pay – simplifient par exemple le processus de paiement et assurent aux utilisateurs un service P2P (Person to Person) simple, pratique et sécurisé il paraît

-la très forte croissance des crypto-monnaies.

-Le financement participatif constitue également une alternative aux offres de crédits et de financements proposées par les banques, et permet à des projets d'éclorre sans solliciter

<sup>42</sup> Article de Simon MAUCLAIR, *comment l'émergence des Fintech affecte-t-elle l'industrie bancaire*, le 12 Avril 2018 à 20:37 consulté le 23/12/2019

les activités d'intermédiation des banques. Appel aux dons avec/sans contrepartie ou crowdfunding (HelloAsso, Kickstarter, GoFundMe), prêt aux entreprises/particuliers ou crowdlending (Lendix, Lendopolis, Lending Club) ou encore financement participatif en capital ou crowdlending (SmartAngels, Bulb in Town), le financement participatif, sous toutes ses formes, couvre de nombreux secteurs et devient de plus en plus populaire.

- Avec les services innovants que proposent les fintechs aux entreprises, celles-ci pouvant également concurrencer les banques.<sup>43</sup>

Exemple :

La start-up Créancier, , offre la possibilité de créditer « immédiatement les factures en attente sur le compte de trésorerie des clients en ligne ».

- Les fintechs sont également pionnières dans le développement de l'AI (Artificial Intelligence), les nouvelles perspectives offertes par l'AI sont extrêmement vastes, et pourraient probablement améliorer la plupart des services financiers traditionnels.<sup>44</sup>

**Remarque :**

Une incursion de l'AI dans le secteur bancaire pourrait permettre une meilleure compréhension des consommateurs, cruciale pour proposer des produits adaptés et personnalisés. On a notamment les « chatbots »<sup>45</sup>, qui dirigent les utilisateurs avec lesquels ils conversent vers les produits les plus adaptés. L'AI pourrait aussi renforcer significativement la cyber-sécurité, et surtout améliorer le management du risque – considéré comme le cœur des activités des banques – en optimisant le « price/riskmodeling»( modélisation prix / risque)

### 2.1.3. Impact des services/produits fintech sur les secteurs de banque :

- La maîtrise technologique permet aux fintech de pénétrer plus facilement le marché.
- L'émergence des Fintechs, qui proposent aujourd'hui des moyens de paiement directs, rapides et peu chers, remet en question le rôle « d'intermédiaire » joué par les banques.

<sup>43</sup>Article de Simon MAUCLAIR, *comment l'émergence des fintech affecte-t-elle l'industrie bancaire*, le 12 Avril 2018 à 20:37 consulté le 23/12/2019

<sup>44</sup>ibid.

<sup>45</sup>Un chatbot aussi nommé dialogueur ou agent conversationnel, est un agent qui dialogue avec un utilisateur utilise à l'origine des bibliothèques de questions et réponses, mais les progrès de l'intelligence artificielle lui permettent de plus en plus « d'analyser » et « comprendre » les messages par le biais des technologies de traitement du langage naturel (NLP)

- L'hétérogénéité et l'obsolescence des systèmes sont les obstacles principaux rencontrés par les banques souhaitant développer des nouvelles solutions de paiement.

- Visa a lancé « Visa Développer », une plateforme ouverte dédiée au développement de solutions de paiement. Les fintechs donne à ses clients l'accès à ses technologies de développement et s'assure ainsi de rester l'a

- Les innovations récentes en matière de portefeuille électronique et crypto-monnaie pourraient réduire la confiance des clients accordée aux cartes bancaires.

- La Blockchain peut également être une opportunité pour proposer des services de paiement sans-contact à faibles coûts de transaction. L'exploration de cette nouvelle technologie devient une nécessité stratégique.<sup>46</sup>

- il est probable que dans les années à venir les paiements mobiles / digitaux devançant, sur le marché, les paiements traditionnels par carte bancaire. Particulièrement lorsque l'on parle de paiement par applications smartphone ou de micro-paiement.

- L'arrivée des fintechs et la désintermédiation de la chaîne de valeur qui l'accompagne est à l'origine de la perte de « pricing power » (capacité à proposer des prix générateur de marge) des banques.

- L'émergence des fintechs remet en cause la domination des banques.

- Avec Les technologies du cloud en plug and play et le développement de type API amélioreront l'agilité, mais un accroissement des interdépendances causera des problèmes aux banques.<sup>47</sup>

### 2.2. Les opportunités et les menaces des fintechs

Plusieurs études se sont intéressées à l'impact des fintechs sur les banques. Pour certaines, les fintechs menacent les banques et leurs revenus, pour d'autres, il s'agirait plutôt d'une opportunité. Dans tous les cas, les banques doivent réagir à l'arrivée de ces nouveaux entrants sur le marché.

---

<sup>46</sup> Information de Mémoire Valentine LOWAGIE sur les *Fintechs (Les nouvelles formes de financement des créances commerciales et leur impact sur les banques)* p27-p34

<sup>47</sup> Information de Mémoire Valentine LOWAGIE sur les *Fintechs (Les nouvelles formes de financement des créances commerciales et leur impact sur les banques)* p27-p34

### 2.2.1. Les menaces des fintechs sur la banque

La menace posée par les fintechs est une réalité pour le secteur bancaire, ces entreprises de la fintech se posent désormais en concurrents des banques et bouleversent leur modèle économique, en rupture avec les modèles traditionnels, de nombreuses start-up ont déclenché une déferlante d'innovations visant à placer la technologie au service des clients.<sup>48</sup>

#### Exemple

A l'instar d'Uber pour le transport, Amazon pour la distribution, ou encore Airbnb pour la location de logement

- **Coté des clients**

En effet, 43,4% des clients du secteur bancaire choisissent des solutions fintech pour des raisons de facilité en termes d'ouverture de compte, tandis que 15,5% préfèrent ces nouvelles solutions technologiques pour les taux et les frais alors que 1.8% sont séduits par la confiance qu'ils peuvent y apporter, Ce qui fait que les fintechs concurrencent les banques traditionnelles avec :

- Des coûts réduits,
- Une simplification des services financiers
- En offrant plus d'autonomie et de transparence aux clients.

Les fintechs investissent dans les technologies émergentes tandis que les banques sont principalement dirigées vers les technologies existantes plutôt que vers les nouvelles technologies ce qui rend son expérience du client faible<sup>49</sup>

- **Coté de revenus des banques**

Selon le PWC (2017), Le revenus des banques ont diminué (proviendrait d'une réduction des marges et d'une perte de clients) et accaparés par les fintechs, Certains secteurs seraient plus touchés que d'autres, notamment les paiements, les transferts d'argent et la finance personnelle.

<sup>48</sup> Information de Mémoire Valentine LOWAGIE sur les Fintechs (*Les nouvelles formes de financement des créances commerciales et leur impact sur les banques*) p27-p34

<sup>49</sup>CHISHTI, S. ET BARBERIS, J. *the fintech book wileychichester west Sussex* 2016

Les banques pourraient perdre de 29 à 35% de leurs revenus une estimation de la perte potentielle de revenus des banques suite à l'arrivée des fintechs sur le marché, Cette perte de revenus proviendrait d'une réduction des marges et d'une perte des clients.<sup>50</sup>

- **Coté activité**

Les activités bancaires et financières les plus menacées par les fintechs sont les activités à faible intensité capitalistique tels que

- Les paiements.
- Les transfères
- Financement, les fintechs ciblent des start-ups et PME, qui ne sont pas nécessairement rentables pour les banques, car elles sont petites et risquées et il est coûteux d'évaluer leur solvabilité. , ils se sont donc attaqués à une niche sur le marché qui n'attire pas nécessairement les banques le même cas pour les

- ✓ prêt en P2P
- ✓ crowdfunding,

La concurrence des banques sur le segment des petites entreprises est plus importante. Néanmoins, les fintechs présentent sur ce segment performant mieux en raison de leurs nombreux avantages concurrentiels, notamment le fait que les investisseurs peuvent investir de très petites sommes.<sup>51</sup>

Les plateformes de prêt en P2P et de crowdfunding forment un marché caractérisé par des innovations discontinues, ce qui rend l'adaptation des banques compliquée<sup>52</sup>

- **Les fintechs qui représentent une menace**

Les fintechs qui prospéreront à long terme et représentent la plus grande menace pour les banques sont celles qui adoptent une stratégie de différenciation plutôt qu'une stratégie de domination par les coûts. Il est en effet plus facile pour les banques de répondre à une baisse des prix sur des produits et services existants (même si cela peut prendre quelques années) que de répondre à une différenciation en termes de segment de clients qui est ciblé, de technologie ou de business model.

---

<sup>50</sup> Rapport de PwC / Price Waterhouse coopères (cabinet d'audit, de conseil et d'expertise comptable pour entreprise et organisation publique/privé, 2017

<sup>51</sup> Selon McKinsey & Company , *FinTech - Challenges and Opportunities* , March 2016 p1-p7

<sup>52</sup> Selon McKinsey & Company , *FinTech - Challenges and Opportunities* , March 2016 p1-p7

### Exemple :

des entreprises telles que Google, Apple, Facebook, Amazon et Alibaba (connues sous l'acronyme GAFAA) représentent une menace de plus en plus importante pour le secteur bancaire,

-D'une part, elles définissent les standards digitaux et les attentes en matière de digitalisation que les consommateurs transposent aux autres industries (dont la finance),

-et d'autre part, elles tendent de plus en plus à offrir des services financiers à leurs clients<sup>53</sup>

Ce qui fait que la principale menace pour les banques est probablement d'ordre technologique.

Les acteurs bancaires traditionnels rencontrent souvent des difficultés à moderniser leurs anciens systèmes et consacrent la majeure partie de leurs budgets technologiques à la maintenance de systèmes existants plutôt qu'à leur réforme.<sup>54</sup>

### 2.2.2 Les opportunités apportées par les fintechs ou banques.

- Les fintechs représentent une opportunité pour les banques où ils étendront leur offre de produits et de services.

- La collaboration des banques avec les fintechs, permet à ces deux entités :

- ✓ D'externaliser la recherche et le développement (R&D)
- ✓ la rapidité d'adoption des innovations
- ✓ Le financement.
- ✓ L'acquisition des clients.
- ✓ La possibilité de tester leurs modèles sur de grandes bases de données.
- ✓ L'alliance des banques avec les fintechs améliorera leur efficacité.

Les banques pourront améliorer leurs services/

---

<sup>53</sup>Information de Mémoire Valentine LOWAGIE sur les Fintechs (Les nouvelles formes de financement des créances commerciales et leur impact sur les banques) p27-p34

<sup>54</sup>Information de Mémoire Valentine LOWAGIE sur les Fintechs (Les nouvelles formes de financement des créances commerciales et leur impact sur les banques) p27-p34

- ✓ En ajoutant à leurs services traditionnels un nouveau service séparé inspiré des modèles fintechs,
- ✓ Soit en transformant leur offre traditionnelle pour y intégrer une dimension fintech.<sup>55</sup>

### Remarque 1

Toutes les menaces et les risques des fintechs sur la banque deviennent opportunités et avantage avec la collaboration et l'alliance de ces deux entités.<sup>56</sup>

### Remarque 2

Toutefois, de nombreux experts s'accordent à dire que les fintechs, bien qu'en pleine expansion, ne sont pas encore suffisamment développées pour perturber de manière significative le paysage concurrentiel de l'industrie bancaire.

En effet, les banques préserveront probablement leur leadership : n'oublions pas qu'il existe de nombreuses barrières réglementaires, que les consommateurs devront surpasser leur « résistance naturelle au changement », et que les banques auront toujours assez de capital pour racheter ou s'associer avec les fintechs.<sup>57</sup>

### Remarque 3

En distinguant deux types de fintechs :

- Les concurrentielles, qui viennent directement concurrencer les banques,
- Et les collaboratives, qui peuvent apporter de la valeur aux banques et contribuer à leur évolution. Bien que les fintechs concurrentielles représentent une part plus importante des investissements totaux en fintechs.<sup>58</sup>

<sup>55</sup> Information de Mémoire Valentine LOWAGIE sur les Fintechs (Les nouvelles formes de financement des créances commerciales et leur impact sur les banques) p27-p34

<sup>56</sup> Information de Mémoire Valentine LOWAGIE sur les Fintechs (Les nouvelles formes de financement des créances commerciales et leur impact sur les banques)

<sup>57</sup> Ibid

<sup>58</sup> Information de Mémoire Valentine LOWAGIE sur les Fintechs (Les nouvelles formes de financement des créances commerciales et leur impact sur les banques)

**Section 3 : les innovations technologiques et les perspectives fintechs en Algérie.****3.1. Fintech est un chantier inexploré en Algérie**

La relance de la croissance économique se fait actuellement par l'investissement dans le capital humain et financier, pour cela plusieurs mesures ont été prises dans le but de la libéralisation et la modernisation du secteur bancaire. Ainsi, plusieurs réformes ont été introduites dans le code d'investissement durant ces années afin de concevoir un cadre plus attractif pour les investisseurs locaux et étrangers comme l'exonération ciblée des droits de douane. Le secteur bancaire et le marché des capitaux sont détenus à 90% par des banques publiques ce qui a fait naître d'une part, un manque de liberté économique dû au manque d'ouverture à la concurrence pour une amélioration continue du rapport qualité/prix des services financiers et d'une autre part une inadaptation du cadre juridique qui est un cadre très bureaucraté et centralisé ce qui fait la contrainte majeure de l'étouffement des PME/PMI qui ont besoin d'un financement pour une extension de leurs activités et de donner une autre taille pour leur organisation.

La fin-tech sera non seulement un booster de la croissance économique grâce aux différents services qu'elle présente dans les secteurs bancaire, d'assurance et plus généralement de la finance, et fera gagner à l'Algérie cinquante ans d'avancement technique et législative.

Bill Gates disait « l'économie n'a pas besoin de banquier mais de services financiers ». Quinze ans après sa déclaration, les technologies financières font trembler les banques et deviennent des concurrents potentiels. La fin-tech est en train de révolutionner le monde et particulièrement l'Afrique, l'innovation bancaire est le nouveau espace pour la conquête des start-up, le crowdfunding « le financement par la foule » a permis la naissance et le développement de beaucoup d'entreprises. La diaspora africaine, avec ses plus de 30 millions qui vivent aux quatre coins du monde, a contribué avec plus de 67 millions de fond en 2014 grâce aux blockchain, aussi plus de 350 000 d'entreprises ont bénéficié de 6 milliards d'euros de lever de fond en 2015.<sup>59</sup>

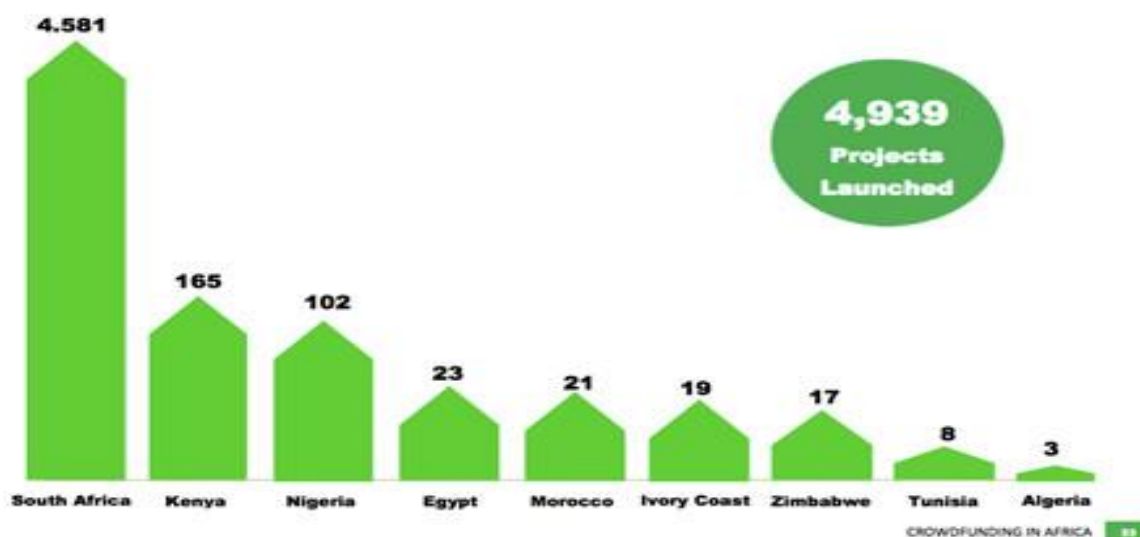
---

<sup>59</sup>Information de Mémoire Valentine LOWAGIE sur les Fintechs (Les nouvelles formes de financement des créances commerciales et leur impact sur les banques) p27-p34

- La place de l'Algérie dans le développement Fintechs

L'Algérie s'isole de ce progrès révolutionnaire, ce graphe illustre le nombre de projets lancés par le crowdfunding en Afrique (source: Agence EcoFin):

2.5 Number of projects launched by country in 2015



Ce domaine qui évolue extrêmement vite n'est pas d'actualité chez la société et au sein du gouvernement. Comparée à nos voisins le Maroc et la Tunisie qui disposent de 7 technopoles chacune, l'Algérie n'a qu'une seule technopole qui n'a pratiquement rien produit depuis sa création. En plus du Crowdfunding qui sera la source de financement la plus rentable, la fin-tech en général instaurera un esprit d'innovation et de start-up pour pouvoir faire face à cette évolution technologique extraordinaire. L'Algérie enregistre un énorme retard sur les moyens de paiement. Selon la GSM Association, l'Afrique subsaharienne possède aujourd'hui le record de pénétration du marché, avec 146 millions de comptes mobile monnaie enregistrée, dont près de 62 millions sont actifs. À titre de comparaison, c'est trois fois plus que l'Asie du sud, dix fois plus que l'Amérique Latine et les Caraïbes et 13 fois plus que l'Asie de l'est et le Pacifique.

Les paiements mobile et électronique sont des monnaies adaptées à l'économie africaine, elles permettent de passer d'une monnaie liquide classique vers des transactions hautement développées sans passer par le système des agences, c'est le cas du Kenya qui a enregistré une croissance économique de plus de 6% grâce principalement au paiement mobile qui est plus développé qu'en Europe.

En plus de répondre au besoin de financement des stars-up et des PME/PMI ce nouveau système qui digitalise la chaîne de valeur des banques et des assurances pourra ainsi donner

Du pouvoir d'achat aux consommateurs par des prêts entre particuliers qui répondront à cette longue démarche du crédit à la consommation<sup>60</sup>

- **Les convergences entre la Fin-tech et l'économie algérienne**

Une volonté d'entreprendre chez les jeunes : La culture des stars-up en particulier et d'entrepreneuriat en général est en train de s'instaurer en Algérie, plusieurs start-up ont vu le jour durant ces dernières années, mais ça reste insuffisant, l'une des raisons principales est le fait que les jeunes et les moins jeunes ont du mal à trouver le financement qu'il faut pour leurs projets. Les différentes branches des technologies financières telle que le financement participatif, le prêt entre particulier et les donations entre particuliers, vont diminuer ces contraintes financières et les gens pourront développer leurs industries numériques et créer de la richesse et de l'emploi.<sup>61</sup>

Le développement d'internet et des nouvelles technologies : L'Algérie compte aujourd'hui plus de 39 millions d'utilisateurs mobiles dont 20 millions d'internautes, ceci étant l'une des convergences principales, facilitant l'installation des fin-tech. Actuellement l'utilisation d'internet est orientée vers les réseaux sociaux et elle ne profite pas au développement du mode de vie algérien. Ce graphe montre l'utilisation de Facebook par les Algériens (source: MEDIANET)

---

<sup>60</sup> Article relayé également par le quotidien: La Voix D'Algérie, Poster 11 mars 2017 sur le site <https://nassimbelouar.com/> consulté le 12/01/2020

<sup>61</sup> Article relayé également par le quotidien: La Voix D'Algérie, Poster 11 mars 2017 sur le site <https://nassimbelouar.com/> consulté le 12/01/2020

MEDIANET

### Chiffres Clés de Facebook en Algérie Pourcentage d'utilisateurs par centre d'intérêt



Source : \*Facebook le 20 Juillet 2016

medianet.tn

E-business  
Digital Strategy

CONFIANCE  
TRANSPARENCE  
COMMUNICATION  
PARTAGE

**Forte diaspora** : L'Algérie dispose d'une diaspora (plus de 7 millions) connu par sa richesse intellectuelle et financière. La fin-tech sera un fort atout pour cette diaspora afin d'investir soit à travers des idées ou de moyens financiers.

**Marchés vierges** : L'économie planifiée a fait de l'Algérie l'un des pays les moins innovateurs au monde. Il n'existe qu'un site connu pour les échanges (ouedkniss), toutes nouvelles initiatives (applications, monnaie de paiement ...) seront nouvelles sur le marché.<sup>62</sup>

### 3.2. perspectives des « fintechs » en Algérie

- **Sylabs et Natixis veulent « dynamiser » la Fintech en Algérie**

Le hub entrepreneuriale technologique Sylabs et Natixis Algérie, filiale de banque Natixis ont signé à Alger une convention de partenariat, de coopération, d'échange et de partage de savoir-faire.

L'accord porte sur la création de synergies entre les deux entités pour impulser une nouvelle dynamique autour de la « Fintech » en Algérie en préparant les jeunes diplômés et les startups aux enjeux et aux évolutions du secteur bancaire et de la finance.

<sup>62</sup> Source: MEDIANET, consulté sur le site <https://blog.medianet.tn/blog/chiffres-cles-de-facebook-en-algerie-0> le 15/09/2019

Ce partenariat permettra également d'initier la réflexion sur les nouveaux modèles à mettre en place localement, des modèles qui devront s'articuler autour d'un écosystème évoluant aujourd'hui à l'ère des nouvelles technologies.

De par sa connaissance de l'écosystème algérien et sa proximité avec les entrepreneurs innovants, Sylabs entend enrichir ses services à destination de ces derniers en leur offrant notamment un espace d'échange direct et privilégié avec un représentant du monde bancaire.

De l'autre côté, cette collaboration permettra à Natixis Algérie de franchir une nouvelle étape dans son intégration à l'écosystème entrepreneurial algérien à travers des actions concrètes. Ce partenariat se matérialisera, entre autres, par l'organisation de rencontres traitant de sujets d'actualité à l'instar de la « Fintech » pour laquelle un club sera exclusivement dédié. Les sujets liés aux financements et dispositifs d'accompagnement des startups feront également l'objet d'ateliers d'échanges. « Nous travaillerons ensemble pour créer du contenu algérien sur la Fintech, prenant en compte toutes nos contraintes locales, et à former les jeunes diplômés à cette nouvelle perspective qui s'installera indéniablement en Algérie », a déclaré Abdellah Mellak, Fondateur et Directeur de Sylabs.

L'objectif de cette initiative est de faire évoluer les startups et faciliter les interconnexions entre la banque, les porteurs de projets et les entrepreneurs de la communauté Sylabs, en leur offrant un accompagnement sur les techniques financières ainsi que la mise en relation avec de potentiels investisseurs.<sup>63</sup>

Natixis Algérie et sylabs ambitionnent de faire évoluer leur partenariat en l'adaptant en permanence aux attentes des entreprises et contribuer ainsi au développement de l'écosystème de ces startups d'une manière continue. « Nous voulons voir ces startups réussir ! Par ce partenariat avec Sylabs, acteur majeur de l'écosystème entrepreneurial, nous ambitionnons d'apporter notre pierre à l'édifice en participant de manière proactive au développement de cet écosystème en Algérie », souligné Boris Joseph, Directeur Général de Natixis Algérie.<sup>64</sup>

---

<sup>63</sup> Articles à la une le 18 décembre 2018 sur le site <http://www.nticweb.com/> mise à jour le 06/01/2020

<sup>64</sup> Articles à la une le 18 décembre 2018 sur le site <http://www.nticweb.com/> mise à jour le 06/01/2020

- **Banxy, partenaire des AWA**

BANXY la banque mobile de Natixis est la première banque mobile lancée en Algérie en 2018, destinée aux particuliers et accessible via smartphone. Une banque mobile pensée et conçue de façon à améliorer le quotidien de ses utilisateurs grâce aux différentes fonctionnalités proposées, sans aucun déplacement en agence bancaire : ouverture de comptes chèques et épargne gestion des moyens de paiement, virements instantanés,... Et bien d'autres fonctionnalités pour offrir aux clients le meilleur de l'expérience bancaire. Elle soutient l'écosystème digital et entrepreneurial algérien en devenant partenaire Platinum de la 5ème édition des Algeria Web Awards, le carrefour de tous les acteurs du web algérien<sup>65</sup>.

Ce rendez-vous de l'innovation et de la technologie, a pour vocation de regrouper l'écosystème du web et de l'innovation. Une compétition annuelle ouverte aux professionnels et porteurs de projets web en faveur de la promotion du contenu web algérien. Cet événement qui a connu un succès retentissant en 2016, avec notamment, plus de 1 000 projets soumis provenant de 44 wilayas et récompensant 32 lauréats.

De grandes nouveautés viennent enrichir cette nouvelle édition des AWA, parmi elles, le prix spécial Banxy. Un prix visant à encourager les initiatives digitales autour du secteur des banques et de la finance.

Cette distinction récompensera l'initiative ou le projet digital apportant une solution à valeur ajoutée autour du secteur bancaire et financier algérien.

L'objectif de Banxy, à travers ce prix spécial, est de contribuer à la consolidation d'un écosystème digital en mettant en lumière des idées novatrices, utiles favorisant ainsi l'émergence d'un tissu Fintech plus riche en Algérie.<sup>66</sup>

Ce partenariat entre AWA et Banxy, concrétise pleinement la volonté de Natixis Algérie d'accompagner les startups aux enjeux et aux évolutions du secteur bancaire et de la finance. Ce partenariat permettra également d'initier la réflexion sur les nouveaux modèles à mettre en place localement, des modèles qui devront s'articuler autour d'un écosystème évoluant à l'ère des nouvelles technologies.

---

<sup>65</sup> Alger le 12 Février 2019

<sup>66</sup> Article sur le site <https://www.banxybank.com/fr/> Éditeur Banxy le 10 /04/, 2019 , mise à jour le 06/01/2020

### 3.3. Le projet de la blockchain et la crypto-monnaie en Algérie

- **La Blockchain a-t-elle un avenir en Algérie ?**

« L'ALGÉRIE DOIT SE METTRE À LA BLOCKCHAIN »<sup>67</sup>

Cette technologie, dont le bitcoin est l'une des utilisations la plus populaire, va révolutionner l'économie du partage en éliminant les monopoles qui ont tendance à se constituer dans ce domaine tel qu'Uber ou Airbnb, » selon Ali Kahlane.

«La technologie blockchain propose une architecture inédite qui permettra de déployer une base de données en mode décentralisé. Elle participera au développement du e-commerce et offrira de nouvelles opportunités qui feront gagner l'économie en efficacité», a déclaré, mercredi à Alger, le ministre des Finances, Abderrahmane RAOUYA dans une communication lue en son nom, à l'ouverture du 4e Conseil scientifique de la Commission d'organisation et de surveillance des opérations de Bourse (COSOB).

En effet, celui-ci a rappelé à cette occasion que l'un des principaux défis dans ce domaine consiste à «Identifier les approches d'accompagnement efficace et mettre le potentiel de cette technologie au service du développement du marché financier». M. RAOUYA a également insisté sur la nécessité de mettre en place «Un cadre de régulation fiable et souple, pour limiter les risques potentiels et permettre aux acteurs financiers innovants de se développer dans des conditions de sécurité optimales» en exhortant la Cosob à accompagner ce processus «en élevant, au niveau des normes les plus évoluées, la réglementation du marché financier».

Selon Ali KAHLAN, expert en TIC, « La blockchain, dont le bitcoin est l'une des utilisations la plus populaire, va révolutionner l'économie du partage en éliminant les monopoles qui ont tendance à se constituer dans ce domaine tel qu'Uber ou Airbnb. » « Si les utilisateurs de l'Internet peuvent effectuer des échanges entre eux de manière sécurisée sans aucun besoin d'intermédiaire financier ou autre, et sans assurance, il me paraît évident que le futur des géants du commerce électronique comme Amazon, eBay et ainsi que les

---

<sup>67</sup>selon le Ministre des finances, Abderrahmane RAOUYA et selon Ali KAHLANE le fondateur et Président de Satlinker (Anciennement swan-informatique, créée en 1991 ) et Vice-Président du Think Tank CARE ( cercle d'action et de réflexion autour de l'entreprise ), le 30 Septembre, 2018 7:01 Edition du: 25 janvier 2020 entretien Maghreb Émergent ( <https://maghrebemergent.info> )

*géants des réseaux sociaux comme Facebook est sérieusement menacé, » assure-t-il dans un entretien qu'il a accordé à Maghreb-Emergent.*

De plus, M. KAHLANE a indiqué que « *La blockchain ne sert pas uniquement à payer, ou à vendre mais elle peut aussi servir à enregistrer et à sauvegarder des données importantes et sensibles tels les registres des actes de naissance, le cadastre (Le Ghana et le Honduras viennent de le décider), les passeports, la carte Chifa (CNAS, ndlr), le permis de conduire biométrique et plein d'autres données qu'on jugeraient suffisamment importantes pour ce type de sauvegarde qui ont la particularité d'être inaltérable et inviolable.* » Mieux, selon lui, « *La blockchain permet aisément d'aller vers le vote électronique avec une sécurisation totale* ».

Il est donc à attendre que la mise en place de la blockchain telle que recommandée par le Ministre des finances, Abderrahmane RAOUYA, qui va intervenir incessamment selon ses termes révolutionne le système financier algérien et modifie radicalement le rapport des Algériens à leurs environnement administratif et économique.<sup>68</sup>

- **Peut-on aspirer un jour à l'utilisation de crypto-monnaie ?**

Lors d'une conférence organisée dans le cadre des matinales du CARE, Cercle d'action et de réflexion autour de l'entreprise (CARE), Slim OTHMANI, président du CARE a précisé que cette thématique revêt une grande importance il a dit : «*Quand on a parcouru le texte du projet de loi de Finance 2018, on a vu que brutalement une décision a été proposée concernant les crypto-monnaies pour les interdire. Ça nous a interpellé, les crypto-monnaies s'appuient sur les technologies blockchains, ce qui voudrait dire qu'il y a une incompréhension réelle des technologies blockchains et des crypto-monnaies* ».

La nouvelle loi en Algérie interdit toute possession, utilisation ou échange de crypto monnaie,<sup>69</sup>

---

<sup>68</sup>selon le Ministre des finances, Abderrahmane RAOUYA et selon Ali KAHLANE le fondateur et Président de Satlinker (Anciennement swan-informatique, créée en 1991 ) et Vice-Président du Think Tank CARE ( cercle d'action et de réflexion autour de l'entreprise ), le 30 Septembre, 2018 7:01 Edition du: 25 janvier 2020 entretien Maghreb Émergent ( <https://maghrebemergent.info> )

<sup>69</sup> Article Nassim BELOUAR Posté le 27 novembre 2017 sur ( <https://nassimbelouar.com/author/nacim/> ) mise à jour le 25/01/2020

### 3.4. Innovation technologique (la place financière se dote d'un «Finlab»)

Un «FinLab» de la place financière, un laboratoire de Fintechs dédié au développement de l'innovation technologique dans le marché financier a été lancé à Alger<sup>70</sup> lors du 5ème colloque du conseil scientifique de la Commission de surveillance en opérations de Bourse (Cosob)<sup>71</sup>.

En marge de ce colloque, consacré aux «enjeux de la Fintech», le président de la Cosob, Abdelhakim BERRAH, a déclaré à la presse que ce laboratoire, qui regroupera des acteurs financiers comme les banques et les compagnies d'assurance, des universités et des Start-up, travaillera pour «*Transformer, en business, des idées innovantes visant la modernisation du secteur financier*».

Lancé par la Cosob en collaboration avec le ministère des Finances et la société de la Bourse d'Alger, ce laboratoire de Fintech, qui regroupera les start-up activant dans le secteur de l'innovation technologique applicable aux services financiers, sera financé par les banques et compagnies d'assurances membres, des dons et, éventuellement, des financements boursiers participatifs et des prélèvements sur certains Fonds publics, a précisé M. Berrah.

Le champ d'intervention du Finlab s'étend du financement alternatif des entreprises, jusqu'au paiement en ligne, en passant par la gestion d'épargne et les prêts afin d'offrir aux clients des services de meilleure qualité et moins coûteux.

«*L'ambition de ce laboratoire s'articule autour de trois objectifs : financer, innover et former*», a-t-il résumé.

Intervenant lors du colloque, le directeur des Etudes de Paris Europlace, en charge des relations avec l'Afrique, Karim Zine Eddine a présenté les enjeux et les objectifs de l'AfricaFinlab, le laboratoire qu'il vient de lancer pour soutenir le développement de la finance africaine.

---

<sup>70</sup>le Mercredi 16 Octobre 2019 à l'Hôtel El Aurassi

<sup>71</sup> (COSOB) La Commission d'Organisation et de Surveillance des Opérations de Bourse est une autorité de régulation indépendante, jouissant de la personnalité morale et de l'autonomie financière. Elle a été instituée par le décret législatif n° 93-10 du 23 mai 1993, modifié et complété, relatif à la bourse des valeurs mobilières.

Ce laboratoire, initié par les places financières africaines et française, fédérant des entreprises émettrices, Banques, assurances, marchés boursiers, autorités de marchés, banques centrales, et Banques de développement,<sup>72</sup>

visé à «accompagner la finance africaine dans la nouvelle ère de la finance mondiale, qui est une finance plus directe, digitale, innovante et fortement consommatrice de compétences et de talents», a-t-il souligné.

Evoquant la Fintech dans le monde, il a indiqué qu'elle reposait sur six segments d'activités que sont les paiements, le provisionnement du marché, la gestion des investissements, la levée de fonds, les dépôts de prêts et les assurances. Les investissements en Fintech ont atteint 36,6 milliards de dollars (mds USD) en 2017, dont 20 mds USD en Asie, 12 mds USD en Amérique, 3,4 mds USD en Europe.

En Afrique, ces investissements ont été de 1,2 milliard USD, réalisé notamment par le Nigéria, l'Égypte et l'Afrique du Sud. Ce dernier est devenu un leader continental en matière de Fintech grâce à l'étendue et la qualité de son infrastructure Internet, a précisé le même expert.

Lors du colloque, un Lexique financier édité par la Cosob, en langues arabe, française et anglaise, a été distribué à l'assistance. Ce Lexique adopte le lexique officiel pratiqué par les autorités de régulation boursière dans les pays arabes. Par la même, des trophées ont été décernés aux membres du Conseil scientifique de la Cosob.<sup>73</sup>

---

<sup>72</sup>Article radio algérienne de 17/10/2019 à 10:13 sur le site <http://www.radioalgerie.dz/news/fr> mise à jour le 06/01/2020 à 11:58

<sup>73</sup>Article radio algérienne de 17/10/2019 à 10:13 sur le site <http://www.radioalgerie.dz/news/fr> mise à jour le 06/01/2020 à 11:58

### Conclusion

Ce chapitre nous a permis de déterminer l'impact des Fintechs sur l'innovation des activités, de gestion de l'organisation, de contrôle des risques et des besoins des clients segmentés des banques, ainsi que les différents risques /menaces et les opportunités apportés par celles-ci.

La Fintech influence non seulement le secteur bancaire mais même le marché financier, en générale grâce aux produits et services qu'elle lance et aux moyens technologiques innovants qu'elle utilise, accompagner aussi d'une évolution marketing digitalisée à cette dernière l'impact du marketing traditionnelle des banques au niveau des offres produits et services ainsi que la segmentation des clients.

Selon McCarthy & Mills (2016), les start-up fintechs combleraient un vide sur le marché, ce qui fait qu'une forme de collaboration existe entre celles-ci et les banques afin que ces dernières gardent leur place de leaderships et reprennent le contrôle.

Pour l'innovation technologique et fintech en Algérie au cours de la dernière année, nous avons remarqué des investissements dans ce domaine et des projets en cours de développement, malgré la réglementation qui représente un obstacle majeur pour les entrepreneurs des sociétés fintechs et qui freine le développement du marché financier notamment l'ouverture des banques sur les moyennes innovantes des systèmes bancaires et financiers.

## **CHAPITRE III**

**CAS PRATIQUE : ETUDE EMPIRIQUE  
SUR L'IMPACT DES FINTECHS SUR LE  
SECTEUR FINANCIER ALGÉRIEN CAS DE  
LA TRUST BANQUE ALGÉRIE (TBA)  
ALGER, HYDRA ET DE LA FINTECH  
KEPLER TECHNOLOGIES (KT) ALGER,  
BIRKHADEM - TEXRAINE**

## **Introduction**

Cette partie est consacrée à l'étude empirique des FINTECHS et de leurs impacts sur les banques. Elle est divisée en quatre sections.

La première sera consacrée à la présentation de l'établissement bancaire (TBA) d'Alger, la deuxième section présente Les FinTechs (technologies financières) liées aux activités, produits et services proposés par la TBA et leurs avantages , la troisième section décrit l' impact des FinTechs sur Trust Banque Algérie et enfin, la dernière section clôture cette partie par une analyse des réponses d'un questionnaire réalisé au niveau de la fintech Kepler Technologies après une petite présentation de celle –ci.

## **Section1 : Présentation de la banque Trust**

### **1.1. Trust banque**

Trust Bank Alegria (TBA) est une banque de droit algérien à capitaux privés, dont l'activité a démarré en avril 2003 avec un capital initial de 750 Millions de Dinars- porté dès la neuvième année d'exploitation, soit en 2012, à 13 Milliards de Dinars.

TRUST BANK ALGERIA est membre du Groupe NEST INVESTMENTS HOLDING, LTD basé à Chypre et dont le capital est détenu en majorité par les membres de la famille « Abu Nahl ». NestInvestment Holding, Ltd a investi dans divers secteurs d'activités, notamment la banque et/ ou les services financiers, l'assurance, la réassurance, le développement de l'immobilier, l'industrie et le tourisme. Le groupe est présent par ses filiales dans vingt-deux (22) pays dont : Algérie, Etats-Unis d'Amérique, Espagne, Angleterre, Qatar, Chypre, Bahreïn, Jordanie, Liban, Palestine, Arabie Saoudite...etc.

Outre TRUST BANK ALGERIA NestInvestments Holding, Ltd conforte sa présence en Algérie à travers 05 autres entreprises, il s'agira de :

- Trust Algeria Investments;
- Trust Algeria Assurance &Reassurance;
- Trust Industries;
- Trust Real Estate;
- World Trade Center Algeria.<sup>1</sup>

#### **1.1.1. Actionnariat Trust Bank Algeria**

Plus de 50% du capital de Trust Bank Algeria est détenu par :

Trust Algeria Investment Co

Jordan Expatriates Investments Holding Compagny

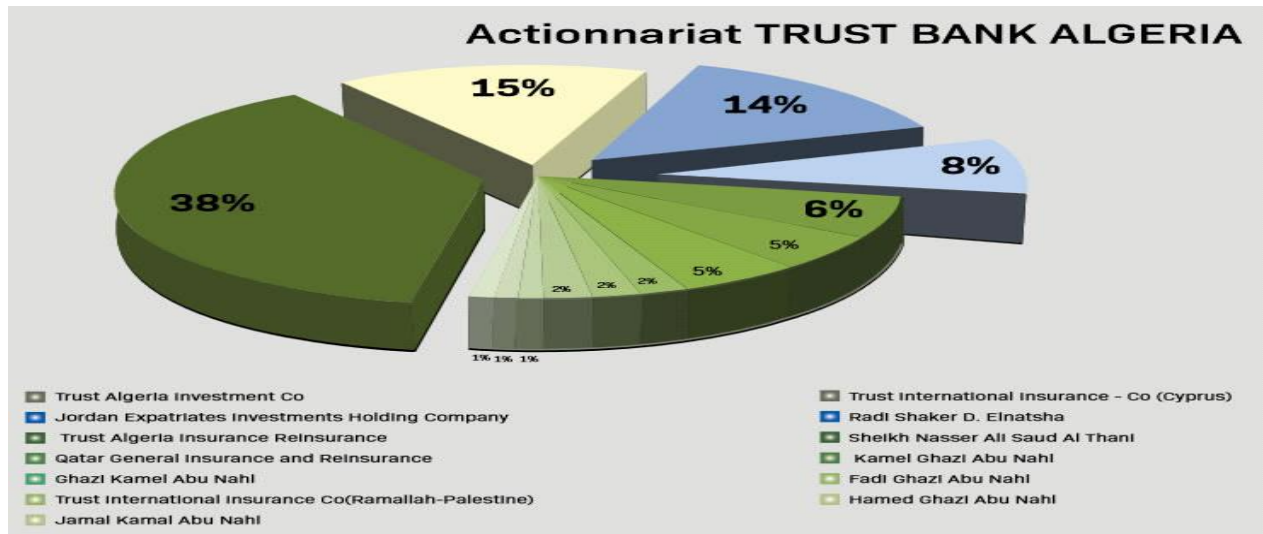
Deux des trois actionnaires majoritaires (qui détiennent plus de 10% du capital social), sont des entreprises de droit Algérien :

Trust Algeria Investment Co;

---

<sup>1</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

Trust Algeria Assurances & Reassurances.<sup>2</sup>



### 1.1.2. Différents comités issus du Conseil d'Administration

Actuellement quatre comités sont opérationnels pour assister le Conseil d'Administration de la Banque :

- Comité Exécutif.
- Comité d'Audit.
- Comité de compensation.
- Comité de risque.<sup>3</sup>

### 1.1.3. Les comités de la Direction Générale

Pour les comités de la Direction Générale, sont des comités internes de la banque habilités à statuer sur les différents aspects managériaux de la banque. Ces comités se réunissent périodiquement :

- Comité de Management ;
- Comité ALCO ;
- Comité Risk Management (RMC) ;
- Comité Validation de Procédures(CVP)
- Comité Informatique (ITSC) ;
- Comité Crédit et Recouvrement Direction Générale ;

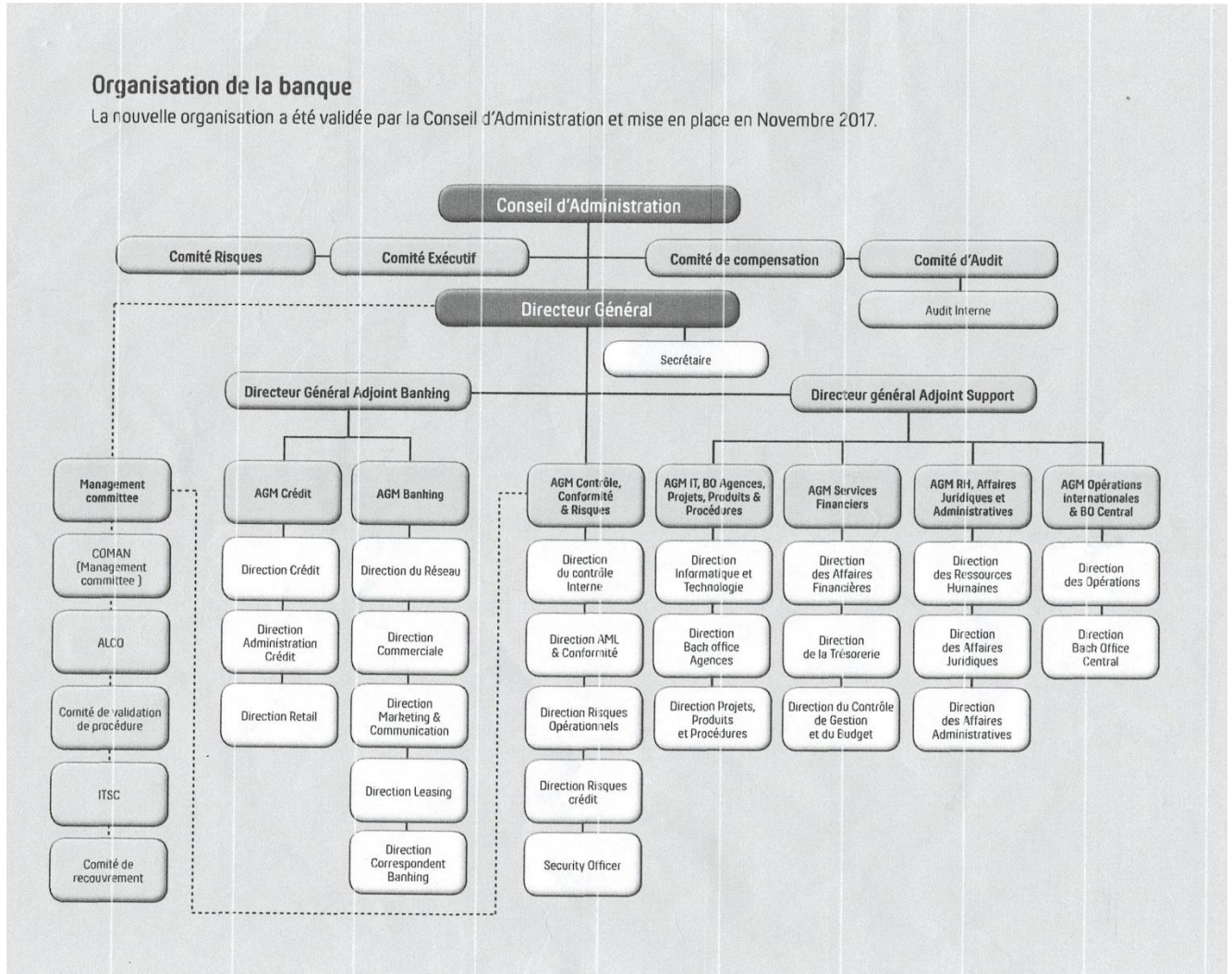
<sup>2</sup>Ibid

<sup>3</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

## Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne

- Comité Hygiène et Sécurité (HSE)<sup>4</sup>

### 1.1.4 Organisation de Trust banque



<sup>4</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

### **1.1.5. Le réseau d'exploitation de Trust Bank Algeria**

- **Agences opérationnelles**

Il est composé actuellement de 27 agences opérationnelles (à ce jour) réparties comme suit :

- Deuze (12) agences au Centre (Ain Banian, Chèraga ,Ouled Fayet, BirKhadem , Bir Mourad, Hydra, Kouba, Hussein Day, Baraki, Rouiba, Blida, Bouira).

- neuf (09) agences à l'Est (Annaba, Skikda, Ain M'Lila, Stif, Stif2, Bordj Bou Arreridj, Batna, Biskra, Bejaïa)

- Cinq (05) agences à l'ouest (Mostaganem, Oran, Oran2, Sidi Bel Abbese, Tlemcen)

- Et une (01) agence aux portes du Sud(Touggourt) <sup>5</sup>

- **Agence en projet**

(Tizi-Ouzou, Chlef, Constantine, Oued Souf)

### **1.1.6. Ressources**

Les ressources de la banque sont constituées principalement des comptes à vue, des provisions constitués dans le cadre des crédits par signature ainsi que des dépôts à terme (DAT et BDC). Ils ont connu une évolution permanente depuis l'ouverture de la banque à la faveur du développement de l'activité en général. Les ressources s'élèvent à plus de 54 292 827 KDA au 31/12/2018 contre 39 002 041 KDA en 2017. Le volume des ressources, toutes natures confondus collectés par le réseau d'exploitation est, en nette évolution, avec une forte hausse de 39.21%

Les ressources en Dinars qui se situent à 53 206 492 KDA en 2018 contre 38 146 330 KDA en 2017, enregistrent une forte évolution de plus de 15 000 000 KDA soit une hausse de 40%. Cette forte augmentation est due principalement aux efforts commerciaux fournis par le réseau pour la réalisation des objectifs de la vente des différents produits à ressources de la banque et, aussi, à l'augmentation du nombre de clients des anciennes et des nouvelles agences Les ressources en devises représentent 2% du total général des ressources de la banque, en 2018, avec une augmentation de 27% comparativement à l'année dernière. Cette forte évolution est liée principalement à l'accroissement du nombre de clients détenteurs de

---

<sup>5</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

cartes VISA et MASTERCARD. À l'égard de la croissance constatée en 2018, les ressources en dinars représentent 98 % des ressources globales de la banque.<sup>6</sup>

#### **1.1.6.1. Ressources en Dinars Algériens**

**La situation des ressources en Dinars Algérien, se présente comme suit :**

Les ressources à vue en Dinars ont connu une forte hausse en 2018. Celles-ci ont atteint 53 206 492 KDA, en hausse de 15 060 162 KDA, soit 39.49% par rapport à l'exercice précédent. Aussi, il est enregistré une augmentation importante des ressources à terme à la fin de l'exercice 2018. Celles-ci se chiffrent à 9 278 714 KDA contre 7 498 962 KDA l'exercice précédent, représentant une augmentation de 23.73%. Cette forte hausse s'explique, par la politique commerciale, délibérée de la banque pour favoriser davantage la collecte des ressources, ainsi que l'ouverture de nouvelles agences. En même temps, nous signalons que les dépôts à vue, non rémunérés et l'épargne, ont connu un succès important durant l'année 2018 pour atteindre 23 095 249 KDA à la fin de l'année, contre 14 506 869 KDA en 2017, soit une augmentation de plus de 59%. Cette évolution est la conséquence directe de l'effet du lancement des produits/services Retail (banque de détail). Ces derniers restent très compétitifs sur le marché avec une part de marché très appréciable.<sup>7</sup>

#### **1.1.6.2. Ressources en Devises**

Le montant global des ressources en devise se chiffre à 1 086 335 KDA en date du 31/12/2018. Ce montant enregistre une augmentation importante de presque 27% par rapport à l'année dernière. Il faut signaler aussi, que les ressources à terme ont revu le jour durant cet exercice pour atteindre 2 291 KDA.<sup>8</sup>

#### **1.1.6.3. Ressources du Corporate (entreprise) et des particuliers**

Les ressources des entreprises privées enregistrent, en 2018, une très forte évolution. Elles sont passées de 34 143 850 KDA à la fin de l'exercice 2017 à 45 476 016 KDA au 31/12/2018, représentant une augmentation de 33.19%. Cette forte croissance démontre le dynamisme de l'action commerciale dans le drainage de l'épargne et les comptes à vue et à la

---

<sup>6</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>7</sup> Ibid.

<sup>8</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

situation confortable du secteur privé qui prend une place de plus en plus importante dans la structure des ressources de la banque. Nous pouvons citer aussi l'ouverture de nouvelles agences ,et le lancement de nouveau produits/services : produits spécifiques, banque à distance, financement et autres, qui ont boosté cette épargne .Cependant, les ressources des particuliers (ménages) connaissent une très importante augmentation pour atteindre les 8 816 811 KDA pour l'année 2018 comparativement à l'année précédente qui affichait des ressources à 4 858 191 KDA, soit un développement de 81.48%%. Ce résultat se traduit par la forte participation des produits/services Retail pour cette catégorie de ressources<sup>9</sup>

### **1.1.7. Chiffres clés de la banque en 2018**

- La banque totalise, au 31/12/2018, un effectif de 526 collaborateurs.
- La banque a clôturé l'exercice 2018 sur un total bilan de 80 400 259 KDA (681 MUSD) et un résultat positif net de 1 755 104 KDA (15 MUSD).<sup>10</sup>

## **1.2. Les produits et service financiers de la Trust Bank Algeria**

TBA offre à ces clients plusieurs services et produits qui convient à chaque catégorie des clients

### **1.2.1. Produit et service pour les Particuliers**

#### **1.2.1.1. RAHATI SYARATI**

Avec ce produit TRUST BANK ALGERIA finance l'acquisition acquérir de véhicule selon la forme Morabaha qui est conforme aux préceptes de la Chari'a avec une réduction de 65 % sur l'assurance tous risques et un financement jusqu'à 80% du prix du véhicule la livraison est immédiate.

#### **1.2.1.2. Les Comptes Bancaires particuliers :**

- **Compte Chèque :**

Destiné aux particuliers (personnes physiques), il n'est pas productif d'intérêts et doit fonctionner en position créditrice uniquement.

---

<sup>9</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie ,2018, annexe N°1

<sup>10</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

- **Compte Epargne « TAWFIR » et « TAWFIR+ »**  
**-TAWFIR**

Est un compte épargne qui permet au client de faire fructifier son argent et qui sera disponible à tout moment.<sup>11</sup>

- **-TAWFIR+**

Est un service de qui consiste en l'exécution d'un ordre de virement permanent qui permettra d'alimenter le compte épargne de manière régulière et automatique à partir de son compte cheque et ce en choisissant le montant et les dates périodiques.<sup>12</sup>

- **Compte devise personne physique :**

Personne physique de nationalité étrangère résidente ou non résidente est autorisée à ouvrir et à faire fonctionner un compte en devise libellé en une devise de leur choix. Par devise, il est entendu toute monnaie étrangère librement convertible, normalement utilisée et régulièrement cotée par la Banque d'Algérie.<sup>13</sup>

- **Compte CEDAC :**

Compte en Dinars convertible, un compte de dépôt ouvert au nom de personne physique ou morale **résidente étrangère** libellé en dinars convertibles.<sup>14</sup>

### **1.2.1.3. Les placements**

- **Le bon de caisse**

Le bon de caisse est un compte bloqué rémunéré vous permettant de mettre à la disposition de la banque des ressources stables pendant une durée de placement convenue à l'avance, en contre partie du versement d'intérêts. Il peut être effectuée par une personne physique ou morale sous la forme nominative, au porteur ou anonyme.<sup>15</sup>

- **Le dépôt à terme :**

Le dépôt à terme est un placement dont les conditions de rémunération et d'immobilisation sont connues dès la souscription. C'est un placement souscrit par une personne physique ou morale, par lequel elle s'engage à laisser à la disposition de la banque

---

<sup>11</sup>Dépliant TRUST TAWFIRE, annexe N°5

<sup>12</sup>Dépliant TRUST TAWFIRE, annexe N°5

<sup>13</sup> Le site web de la truste banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com)

<sup>14</sup> Ibid.

<sup>15</sup>Le site web de la truste banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com)

une certaine somme pendant un délai déterminé de trois (03) mois minimum.<sup>16</sup>

**- Avantage**

- Un taux d'intérêt avantageux.
- La durée du placement est librement choisie de 03 mois à 60 mois.
- Placer l'épargne et assurer une liquidité ainsi qu'un rendement suffisant.<sup>17</sup>
- **Epargne Participative :**

TRUST BANK ALGERIA met à la disposition de sa clientèle de particuliers une nouvelle forme d'épargne spécifique à marge ;

**-TAWFIR PARTICIPATIF**

Est un compte de placement à vue pour les clients désirant investir et faire fructifier leurs dépôts. Les gains leur seront distribués semestriellement suivant leur participation dans les projets initiés par TBA dans le cadre des opérations de financement spécifique à marge.<sup>18</sup>

**- Le Plus de TAWFIR PARTICIPATIF**

Ils percevant une distribution semestrielle des profits ils bénéficient d'une rémunération calculée sur la base des revenus de l'activité spécifique, ils peuvent faire face à leurs dépenses courantes ou exceptionnelles en effectuant des opérations de retraits et de versements sur leurs compte et ils disposent de leurs capital à tout moment. Ils ont aussi l'avantage de pouvoir ordonner des virements permanents de leur compte de chèques vers leur compte TAWFIR PARTICIPATIF.<sup>19</sup>

**1.2.2. Produit et service pour les entreprises**

**1.2.2.1. La Monétique**

**1.2.2.1.1 La Monétique nationale (CIB)**

• **Carte interbancaire TRUST CIB**

La carte CIB est une carte domestique de retrait interbancaire et de paiement en monnaie locale (Dinar Algérien). Sa durée de validité est de 24mois.<sup>20</sup>

---

<sup>16</sup> Site web trust banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com)

<sup>17</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>18</sup> Dépliant TRUST TAWFIRE, annexe N°5 et le Site web trust banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com)

<sup>19</sup>Dépliant TRUST TAWFIRE, annexe N°5 et le Site web trust banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com)

<sup>20</sup>Dépliant TRUST CIB, annexe N°2

### Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne

- **Carte TAWFIR et TAWFIR TASSAHOUMI**

C'est une carte domestique de retrait interbancaire en dinars algériens, délivrée aux titulaires de comptes épargnes classiques ou spécifique, dument habilités.<sup>21</sup>

- **Caractéristiques**

Bénéficiaires : Elle est destinée à la clientèle de particuliers titulaires d'un compte épargne spécifique ou conventionnel ;

- Durée : 36 mois, renouvellement automatique sauf avis défavorable du client ;
- Tarification : CARTE Gratuite ; retrait gratuit sur DAB/GAB TBA.
- Utilités : Permet d'avoir accès à ses économies 7j/7 et 24h/24<sup>22</sup>

- **Type de cartes/Plafonds :**

La carte épargne est déclinée en deux types de carte, tarifée selon conditions de banque en vigueur :<sup>23</sup>

Types de cartes	Seuil hebdomadaire DAB/GAB
TAWFIR	200 000 DA
TAWFIR TASSAHOUMI	200 000 DA

#### 1.2.2.1.2. Monétique Internationale (Master Card/ Visa Card)

- **GAMME VISA CARD**

- Avec les cartes VISA, nous avons le meilleur moyen de paiement et de retraits d'argent en devises.
- Les clients peuvent :
- Régler leurs achats sur internet en toute sérénité, tranquillement sans bouger de chez eux.
- Organiser des voyages (réservations d'hôtels, billets de transports, location de voiture,...)
- Acheter dans leurs boutiques en lignes préférées.
- Payer leur frais scolaires ou universitaires.

<sup>21</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie ,2018, annexe N°1

<sup>22</sup>ibid.

<sup>23</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie ,2018, annexe N°1

- Et bien plus encore...
- D'effectuer leurs règlements d'achats directement en boutiques.
- A travers le monde, la carte VISA TRUST leur permet de régler leurs achats dans plus de 24 millions de commerce portant le logo VISA.
- D'accéder directement à leurs compte devise par tout.
- Visa TRUST vous permet d'effectuer des retraits d'argent sur plus de 2 millions de distributeurs portant le logo VISA de billets dans le monde entier.<sup>24</sup>

- **MASTERCARD**

Petite, légère et pratique, la MasterCard Travel que propose Trust Bank Algeria est l'outil incontournable pour cette nouvelle année grâce aux facilités qu'elle offre à son acquéreur lors de ses déplacements à l'étranger.<sup>25</sup>

- **Les caractéristiques de la MasterCard Travel**

La carte MasterCard Travel est une carte internationale libellée en EUROS, émise et commercialisée par Trust Bank Algeria pour sa clientèle de particuliers.

C'est une carte anonyme, dont le nom du porteur n'y figure pas.<sup>26</sup>

### **1.2.3. Crédit immobilier**

- **MENZILLI**

TRUST BANK ALGERIA met à la disposition de ces clients un prêt à moyen et long terme, remboursable par mensualité en fonction de leurs projets immobiliers :

- Achat d'un bien immobilier fini ;
- Achat d'un bien immobilier de particulier à particulier ;
- Achat d'un bien immobilier en vente sur plan ;
- Opération de construction immobilière ;
- Travaux d'aménagement ou réaménagement d'un bien immobilier.<sup>27</sup>

---

<sup>24</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie ,2018, annexe N°1 et le dépliant Carte VISA de trust Banque Algérie, annexe N°4

<sup>25</sup>Dépliant MasterCard Travel Trust Banque Algérie, annexe N°3

<sup>26</sup>Dépliant MasterCard Travel Trust Banque Algérie, annexe N°3

<sup>27</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie ,2018, annexe N°1

- Une gamme de prêts qui répond à vos besoins avec des formalités simplifiées

- Prêt Acquisition ;
- Prêt auto construction et/ou extension ;
- Prêt à l'aménagement.

- **TRUST AMENAGEMENT**

- **MENZILLI AMENAGEMENT**

Il permet au client de financer tous leurs travaux rénovation.

- Aménagement de cuisine ou de salle de bain.
- Installation de portes et fenêtres.
- Réparation de toitures.....etc<sup>28</sup>

- **Flexibilité et formalités réduites**

Possibilité de financement à concurrence de 80% maximum

Du montant du devis estimatif des travaux d'aménagement

La durée de remboursement est de 3 à 5 ans.<sup>29</sup>

- Le plus de MENZILLI AMÉNAGEMENT<sup>30</sup>**



#### 1.2.4. Financement de la consommation

- **RAHATI**

RAHATI est un financement destiné aux particuliers afin de financer des biens et

<sup>28</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie ,2018, annexe N°1

<sup>29</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie ,2018, annexe N°1

<sup>30</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie ,2018, annexe N°1

### **Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne**

---

équipements fabriqués ou montés en Algérie, remboursable par mensualité sur une durée de 03 à 60 mois. Le montant du financement «RAHATI » varie de 50 000DA à 2.000.000 DA. Le financement peut aller jusqu'à 90 % du montant global du bien à acquérir.<sup>31</sup>

- **Ce que finance « RAHATI »**

« RAHATI » finance sept (07) catégories de biens qui doivent être neufs fabriqués ou montés en Algérie :

- Véhicules automobiles et motocycles de moteurs thermiques.
- Equipements machines de bureau et de traitement de l'information.
- Téléphones, tablettes et Smartphones.
- Appareils électroniques, et électroménagers divers.
- Ensembles d'ameublements en bois à usage domestique.
- Textiles et cuirs.
- Matériaux de construction.<sup>32</sup>

- **Avance sur loyer**

- **Mon loyer**

Mon loyer est une avance sur loyer à court terme, consentie aux particuliers, pour financer le loyer d'un bien immobilier à usage d'habitation. Le montant du financement est déterminé en fonction du revenu de l'emprunteur et est fixé entre 300 000.00DA et 1 000 000.00DA.

Il sert à financer 12 mois de loyer (dont un (01) mois d'apport personnel du client). Le montant maximum de l'échéance (la capacité de remboursement) est plafonné à 30% du revenu mensuel net, avec déduction des échéances de remboursement dues éventuellement au titre d'autres prêts contractés auprès de la TBA , ou de tout autre établissement bancaire ou financier.

Pour augmenter ses chances de se voir octroyer le prêt, le client peut faire appel à un co-emprunteur ou à une caution. La dernière tombée d'échéance devant intervenir au plus tard à l'âge de 65 ans de l'emprunteur. La mensualité du financement « Mon Loyer»

---

<sup>31</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie ,2018, annexe N°1

<sup>32</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie ,2018, annexe N°1

[y compris les primes d'assurances plus (+) Mensualités des autres dettes (si existantes)] doit être inférieur ou égal à trente pourcent ( $\leq 30\%$ ) de la base revenu net cumulé justifié par l'emprunteur et le co-emprunteur (s'il existe). La durée du financement « Mon loyer » est fixé à 24 mois.<sup>33</sup>

### **1.3. Produit et service pour les entreprises**

#### **1.3.1. Les principaux Comptes Bancaires d'entreprises**

- **Compte Courant**

C'est un compte à vue, réservé aux personnes morales.<sup>34</sup>

- **Compte Devise**

C'est un compte de dépôt à vue productif d'intérêts servis par la Banque d'Algérie et libellé en une monnaie étrangère. Il ne donne pas droit à une délivrance de chéquier.<sup>35</sup>

- **Compte CEDAC**

Compte en Dinars convertible, un compte de dépôt ouvert au nom de personne physique ou morale résidente étrangère libellé en dinars convertibles.<sup>36</sup>

- **Compte INR**

Compte de dépôt à vue libellé en dinars dont l'ouverture est réservée exclusivement aux personnes physiques ou morales étrangères non résidentes titulaires d'un marché public.

- **Placements**

- **LE BON DE CAISSE**

Le bon de caisse est un compte bloqué rémunéré vous permettant de mettre à la disposition de la banque des ressources stables pendant une durée de placement convenue à l'avance, en contre partie du versement d'intérêts. Il peut être effectué par une personne physique ou morale sous la forme nominative, au porteur ou anonyme.<sup>37</sup>

---

<sup>33</sup> Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>34</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>35</sup> Ibid.

<sup>36</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>37</sup> Ibid.

**- Avantage :**

- Le taux varie en fonction de la durée du placement.
- La durée du placement est librement choisie (03 mois à 60mois).
- Le placement est matérialisé par un titre.<sup>38</sup>

**1.3.2. Financement des entreprises**

• **Financement cycle D'exploitation**

- **Facilité de caisse**

Dans le cadre de votre activité, vous devez souvent faire face aux besoins intermittents en trésorerie nés des écarts entre les encaissements et les dépenses. Nous vous proposons la facilité de caisse, un moyen simple qui vous permet de palier les décalages de très courte durée entre vos dépenses et les recettes d'exploitation liées à votre activité, dans l'attente de rentrées certaines.<sup>39</sup>

- **Découvert**

Autorisation de faire fonctionner un compte en lignes exclusivement débitrices pour une durée maximale et un montant maximal déterminés. Il est mis à la disposition d'une entreprise afin de faire face temporairement à un besoin en fonds de roulement dépassant les possibilités de son fonds de roulement. Il revêt deux formes : mobilisable et non mobilisable.

- **Escompte effet de commerce**

L'escompte est une opération de crédit par laquelle le banquier met à la disposition du porteur d'un effet de commerce non échu le montant de cet effet (déduction faite des intérêts et commissions) contre le transfert à son profit de la propriété de la créance et de ses accessoires.<sup>40</sup>

- **avances sur situation de travaux faits ou factures :**

Elle est faite sur présentation des attestations de travaux faits ou factures. Le montant de cette avance peut atteindre 70% du montant des attestations.<sup>41</sup>

---

<sup>38</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>39</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>40</sup> Ibid.

<sup>41</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

- **Avals**

Trust Bank Alegria garantit le règlement des effets de commerce de ces clients à leurs échéances.<sup>42</sup>

- **Crédit de compagnie**

Crédit de trésorerie, généralement à court terme, finançant les besoins de l'emprunteur pour un cycle donné de son exploitation<sup>43</sup>

- **Cautions de soumission**

Une entreprise qui répond à un avis d'appel d'offre, doit bloquer un montant en vue de garantir la bonne intention d'exécuter le marché. Cependant, la banque peut lui délivrer une caution qui substituera le blocage de ce montant.<sup>44</sup>

- **Cautions de bonne exécution**

Cette caution permet à l'entreprise d'éviter des immobilisations de fonds et à l'administration de se prémunir contre le risque d'une mauvaise exécution ou de l'abandon du marché avant son terme par l'entrepreneur. Cette caution demeure valable jusqu'à réception définitive des travaux à la date mentionnée. Il y a donc délivrance d'une main levée et restitution de l'acte original de cautionnement.<sup>45</sup>

- **Cautions de restitution d'avances**

Souvent, dans les marchés publics, les cahiers de charges prévoient le versement d'un acompte qui peut atteindre 10 à 35% du montant du marché, et cela dès la signature du contrat. A ce titre, l'administration, pour se prémunir contre le risque de non remboursement de l'acompte en cas de non-exécution du marché, exige de son contractant de fournir une caution de restitution d'acompte auprès de sa banque.<sup>46</sup>

- **Cautions douanes**

En règle générale, le paiement des droits de douanes sur les marchandises importées aura lieu dans les 15 à 30 jours à compter de la date du débarquement de celles-ci. Cependant, l'importateur peut bénéficier d'une obligation cautionnée auprès de son banquier,

---

<sup>42</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>43</sup> Ibid.

<sup>44</sup> Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>45</sup> Ibid.

<sup>46</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

laquelle lui permettra de reporter la date du paiement des droits de douanes à quatre mois d'échéance.<sup>47</sup>

- **Autres Cautions**

Tout type de caution, la banque est prête à étudier les demandes de ces clients et de s'engager à la place de leurs entreprises.<sup>48</sup>

• **Crédit d'investissement**

Bien plus qu'un crédit d'investissement, une solution de financement globale élaborée par leurs experts. Pour ce qui nourrissez un projet d'investissement et souhaitez obtenir un crédit pour financer sa réalisation. Trust Bank Algeria leurs propose le crédit à moyen terme, un financement souple et sur-mesure. Le crédit à moyen terme d'investissement s'inscrit dans la fourchette de deux ans / sept ans. Il est essentiellement accordé pour l'acquisition de biens d'équipement amortissables.<sup>49</sup>

**1.3.3. Moyens Crédit Documentaire**

• **Le Crédit Documentaire**

C'est une technique de paiement utilisée dans le commerce international et par laquelle une Banque (Banque émettrice) agissant à la demande et sur instructions d'un client (le donneur d'ordre) s'engage à effectuer le paiement à un tiers (le bénéficiaire) ou à sa Banque (Banque Confirmatrice) contre la présentation des documents d'expédition conformes aux conditions du donneur d'ordre.

• **Remise Documentaire**

La Remise Documentaire est l'opération qui suit l'opération d'expédition de la marchandise et qui consiste à la présentation des documents d'expédition accompagnés d'un ordre d'encaissement par la banque du tireur (Banque remettante), via le canal bancaire auprès de la banque du tiré (banque chargé de l'encaissement) pour paiement ou pour acceptation et ou pour acceptation et aval.<sup>50</sup>

---

<sup>47</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>48</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>49</sup> Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>50</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

- **Transfert Libre**

Le transfert libre est un moyen de financement dans le commerce international, ce type de financement stipule qu'un fournisseur procède à l'envoi de la marchandise et les documents de d'expédition directement à l'acheteur, il y a une confiance totale entre le fournisseur et l'acheteur.<sup>51</sup>

- **Garantie Bancaire**

La Garantie Bancaire est un engagement au terme duquel la banque garante s'engage d'ordre et pour compte du donneur d'ordre à payer au bénéficiaire une somme déterminée si ce dernier constate qu'il y a défaillance du donneur d'ordre dans l'exécution de ses obligations contractuelles de paiement à l'étranger<sup>52</sup>

#### **1.3.4. Monétique Nationale(CIB)**

- **Carte trust affaires**

TBA a lancé un nouveau produit qui est la carte « Trust Affaires » est une carte CIB de paiement et de retrait interbancaire qui permet aux professionnels et aux gérants d'entreprises de payer les dépenses liées à leur activité en toute simplicité par DAB/GAB, TPE ou via Internet.<sup>53</sup>

#### **1.3.5. TRUST IJAR**

Trust Banque Algeria innove et se lance dans le leasing islamique selon les préceptes de la charia à travers son nouveau produit « TRUST IJAR », un financement de biens, d'équipements destinés aux professionnels, tous secteurs confondus. Ce produit est une opération commerciale et financière conclue en toute transparence entre le client et la banque, moyennant une marge bénéficiaire connue et convenue dès le départ.

Grâce à cette nouvelle formule de financement islamique, TBA (Bailleur) achète pour le compte de son client (locataire) et met à sa disposition un bien pour une durée déterminée contre le paiement périodique d'un loyer. A l'issue de la période de location, il est offert au locataire la possibilité d'acquérir le bien financé par le paiement de la valeur résiduelle préalablement définie.<sup>54</sup>

---

<sup>51</sup> Ibid.

<sup>52</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>53</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>54</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

- **Caractéristiques du produit**

- **Bénéficiaires**

- Personnes morales
- Personnes physiques
- Professions libérales<sup>55</sup>

- **Biens à financer :**

- ✓ **Equipements**

- Equipements industriels ;
- Matériel Médical ;
- Matériel Informatique ;

- ✓ **Transport :**

- Véhicules utilitaires ;
- Véhicules de transport en commun;
- Véhicule de transport de marchandise ;
- Véhicules touristiques ;
- Véhicules de transport sanitaire ;

- ✓ **Travaux publics :**

- Engins de travaux publics ;
- Equipements de levage ;
- Equipements de manutention ;
- Equipements de travaux publics.

- ✓ **Médical :**

- Scanners ;
- Tables de radiologie ;
- IRM ;
- Siège dentaire ;<sup>56</sup>

- **Le plus du leasing**

- Choix du fournisseur ;
- Financement de biens et équipements moyennant une marge connue ;

---

<sup>55</sup> Site web de trust banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com)

<sup>56</sup> Site web de trust banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com)

- Avantages fiscaux ;
- Préservation de la trésorerie du client ;
- Montant des loyers et premier loyer adaptés à la capacité de remboursement
- Possibilité d'acquérir le bien en fin de période de location pour une valeur symbolique (valeur résiduelle).<sup>57</sup>

#### **1.3.6. Autres services**

- **Chèque de Banque**

Avec une procédure rapide et efficace TBA offre le service du chèque bancaire. C'est le chèque qui donne plus de confort au donneur d'ordre et au bénéficiaire.<sup>58</sup>

- **Chéquier**

Pour les paiements en chèques, TBA, met à disposition des chéquiers (25 ou 50 chèques). Cet instrument de paiement donne la facilité de payer les achats partout sur le territoire algérien.<sup>59</sup>

- **Virement**

TBA, à travers son réseau national et celui des autres banques locales, fournit une facilité et une rapidité dans le l'exécution des virements locaux. Comme toutes les banques locales, la TBA est dotée des moyens de communication électronique.<sup>60</sup>

- **Gestion de portefeuille**

TBA, s'occupe des remises et recouvrements des chèques et effets à travers le territoire national.<sup>61</sup>

- **Change manuel**

Pour les opérations devises, TBA, assure les transactions de ventes/achats devises avec conversion contre dinars ou autres devises conformément à la réglementation en vigueur.

- **Extrait de compte**

C'est un relevé qui reprend toutes les opérations au débit et au crédit du compte clientèle.

---

<sup>57</sup> Site web de trust banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com) consulté le 04/10/2019

<sup>58</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>59</sup> Ibid.

<sup>60</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>61</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

- **Conseil**

TBA met à votre disposition une équipe de conseillers expérimentés, qui assiste sa clientèle et la conseille sur les différentes opérations et transactions bancaires.<sup>62</sup>

#### **1.4. Produits et services pour les professionnels**

##### **1.4.1. TBA PHARM**

Destiné aux pharmaciens d'officine. TRUST BANK ALGRIA offre un financement TBA PHARM pour la croissance des activités de ces clients et selon leurs convictions.<sup>63</sup>

Elle financer les activités suivantes :

- Besoin de fond de roulement, paiement de factures par les formes ci-après :
- Découvert simple, Découvert mobilisable, Aval fournisseur, Avance Sur Facture CNAS, CASNOS, CACOBATHCAMPSS, .....<sup>64</sup>

- Financer l'aménagement ou la rénovation de l'officine Par un financement de l'investissement.

- Seuil de financement, Le financement global peut atteindre 10 000 000 DA allant de 12 à 24mois.

Le seuil de financement de l'investissement peut atteindre 2 000 000 DA sur une durée de 24 mois.<sup>65</sup>

---

<sup>62</sup>Le site web de la truste banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com) consulté le 04/10/2019

<sup>63</sup> Ibid.

<sup>64</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et Le site web de la truste banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com) consulté le 04/10/2019

<sup>65</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et Le site web de la truste banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com) consulté le 04/10/2019

#### 1.4.1.1. Les avantages de TBA PHARM<sup>66</sup>



#### 1.4.2. Produits spécifiques (produits islamiques)

- **TRUST IJAR**

Trust IJAR est un leasing islamique selon les préceptes de la charia, un Financement de biens, d'équipements destinés aux professionnels, tous secteurs confondus. Grâce à cette nouvelle formule de financement islamique, Trust Bank Algeria (Bailleur) achète pour le compte de son client (locataire) et met à sa disposition un bien pour une durée déterminée contre le paiement périodique d'un loyer. A l'issue de la période de location, il est offert au locataire la possibilité d'acquérir le bien financé par le paiement de la valeur résiduelle préalablement définie.<sup>67</sup>

- **Vente à tempérament (Mourabaha):**

Finance l'acquisition des équipements ou de marchandises par la formule vente à tempérament.

- **Selon l'objet de financement :**

- Financement de l'exploitation (marchandises, produits semis finis, matières premières,...).
- Financement de l'investissement

- **Selon le type d'achat de la marchandise**

- Achat marchandises localement : vente à tempérament locale par règlement directe du fournisseur

---

<sup>66</sup> Le site web de la truste banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com) consulté le 04/10/2019

<sup>67</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

- Achat marchandises par importation :
- Ouverture de LC relayée par un financement à vente à tempérament,
- Remise Documentaire payable par un financement à vente à tempérament.<sup>68</sup>

- **Financement SALAM**

TRUST BANK ALGERIA propose la formule de financement SALAM, « avance sur livraison à terme », Ce financement présente l'avantage de permettre d'avancer directement les fonds au client, la banque se positionne en tant qu'acheteur et lui accorde un délai pour la livraison des marchandises achetées. Le client continue à traiter normalement avec sa clientèle ordinaire avec la spécificité de le faire pour le compte de la banque. A terme convenu entre les deux parties, le client vend la marchandise moyennant une marge bénéficiaire pour le compte de la banque.<sup>69</sup>

### **1.4.3. Placements participatifs**

TRUST BANK ALGERIA propose une autre formule de placements participatifs à marge Les placements participatifs se présentent sous deux variantes :

- Dépôts à termes participatif
- Certificats de d'investissement

Tous les types de dépôts reçoivent des rémunérations avec périodicité semestrielle selon la rentabilité des emplois d'une part et la contribution des déposants d'autre part.

C'est-à-dire début Janvier et début Juillet de chaque année.<sup>70</sup>

#### **1.4.3.1. Epargne Participative :**

- **TAWFIR PARTICIPATIF**

TBA met à la disposition de sa clientèle de particuliers une nouvelle forme d'épargne spécifique à marge.

TAWFIR PARTICIPATIF est un compte de placement à vue pour les clients désirant investir et faire fructifier leurs dépôts. Les gains leur seront distribués semestriellement

---

<sup>68</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>69</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>70</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et le dépliant TRUST TAWFIRE, annexe N°5

suivant leur participation dans les projets initiés par la banque dans le cadre des opérations de financement spécifique à marge.<sup>71</sup>

- **Le Plus de TAWFIR PARTICIPATIF**

Les clients percevraient une distribution semestrielle des profits

Ils bénéficient d'une rémunération calculée sur la base des revenus de l'activité spécifique.

Ils pouvant faire face à leurs dépenses courantes ou exceptionnelles en effectuant des opérations de retraits et de versements sur leur compte ils disposer de leurs capitaux à tout moment. Ils ont aussi l'avantage de pouvoir ordonner des virements permanents de leur compte de chèques vers leur compte TAWFIR PARTICIPATIF.<sup>72</sup>

- **La banque à distance :**

Permet de gérer les transactions bancaires pour les particuliers, professionnels ou entreprises, en accédant à un espace personnalisé sur mobile et en profitant de plusieurs fonctionnalités

### **1.5. Les activités commerciales de TBA (Banking)**

- **Correspondent Banking (DCB)**

La Direction **Correspondent Banking (DCB)** prend en charge l'établissement, le développement et le suivi des relations avec les correspondants étrangers et locaux.

L'année 2018 était une année conséquente de multiples événements et pressions pour la TRUST BANK ALGERIA.

Les événements géopolitiques internationaux et régionaux, sont les faits majeurs de la perturbation de l'activité du commerce international liée aux relations internationales.

Durant cette année, la DCB a réalisé plusieurs points importants, à savoir :

- Changement du Clearing GBP – CAD en Mai 2018;
- Changement du Clearing USD – en Septembre 2018;

---

<sup>71</sup> Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et le dépliant TRUST TAWFIRE, annexe N°5

<sup>72</sup> Site web du trust banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com) consulté le 01/10/2019

### **Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne**

---

- Changement du Clearing AED – en Septembre 2018;
- Changement du Clearing EUR – en Décembre 2018 ;
- Elargissement des réseaux correspondants bancaires à l'international : Espagne, Italie, Suisse et Turquie ;
- Organisation de plusieurs meetings avec leurs correspondants étrangers : En collaboration avec la Direction Générale et la Direction des Opérations ;

L'activité de la banque en matière de commerce extérieur a connu durant l'exercice 2018 une hausse de 5.74 % en valeur et une diminution de 8.61% en nombre par rapport à l'exercice précédent. Le montant global transféré au cours de l'exercice 2018 au titre de règlement des différentes opérations d'importation « **Credoc et Remdoc** » s'élève à 696.14 milliards de DZD

Le volume global en crédits documentaires traités au titre du présent exercice est de l'ordre de 389 millions de Dollars US correspondant à 1220 lettres de crédits. Soit une moyenne de 5 opérations par jour. Il est relevé par rapport à l'année passée une croissance de 14.02 % en nombre et de 4.87 % en valeur.<sup>73</sup>

- **Les portefeuilles d'engagement par type d'activité**

(BTPH, Production, Commerce internationale, Pharmaceutique, Service).

Au cours de cet exercice, la banque a traité 476 dossiers pour un montant total de l'ordre de DZD 87 milliards, dont 81 dossiers sanctionnés d'un avis défavorable, soit un taux de rejet de 14 %. Un autre aspect mérite d'être souligné, à savoir les délais de traitement des dossiers.<sup>74</sup>

- **RetailBanking**

La Direction Retail est la structure centrale dédiée à l'organisation, la gestion et la commercialisation des produits et services bancaires aux particuliers et aux personnes physiques.

La Direction Retail a été réorganisée au cours de l'année 2018 pour faire face à de

---

<sup>73</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>74</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

### **Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne**

---

nouvelles orientations stratégiques de la banque et en corrélation étroite avec la conjoncture et le contexte actuel du marché bancaire algérien.

En effet, durant l'année 2018, la Direction Retail a consenti ses efforts sur les financements à court et moyen termes, notamment dans la « **finance participative** » portant sur les produits financiers conformes à la Charia. Les principales artères de l'activité Retail ont été de consolider sa position sur le marché algérien des Banques ayant une fenêtre islamique et de diversifier sa gamme de clientèle à travers l'établissement de plusieurs conventions à l'échelle nationale, d'une part avec les fournisseurs, concessionnaires et marchands et d'autres parts avec des organismes et employeurs nationaux. Les services monétiques ont été également le fer de lance de l'activité Retail avec toutes les cartes internationales offertes par TBA : MASTERCARD et VISA.

La TRUST BANK ALGERIA a octroyé en 2018 des financements selon la formule VTP (Vente à Tempérament) de l'ordre de 2 214 MDA, dont 114 MDA pour les produits électroménagers et 2 100 MDA pour le financement d'achat de véhicules, soit un nombre de 1520 véhicules et motocycles. La banque, a également délivré 7318 cartes CIB (CIB classique/CIB gold/CIB affaire/CIB tawfir/CIB tawfirtassahoumi) et 2065 cartes internationales (carte Visa et MasterCard).<sup>75</sup>

- **Direction leasing**

La Direction Leasing a été installée en janvier 2018, avec pour mission la mise en place de l'activité leasing au sein de leurs banque. Les premiers mois ont consisté à la rédaction de la procédure et les tests sur leur système informatique BANKS, ainsi que les autres applications développées par la Direction informatique.

Une fois les tests finalisés, le leasing a été lancé le 17 juin 2018, sous la forme conforme aux préceptes islamiques IJAR avec l'appellation de «TRUST IJAR».

TRUST IJAR est destiné aux professionnels.

Il a été décliné sous six sous-produits :

- TRUST IJARA MEDICAL (TIM)
- TRUST IJARA TRANSPORT (TIT)

---

<sup>75</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

- TRUST IJARA BTP (TIBTP)
- TRUST IJARA AUTO (TIA)
- TRUST IJARA EQUIPEMENTS (TIE)
- TRUST FILAHA (TF)

Des formations ont été assurées durant le lancement afin de maîtriser l'activité leasing et répondre rapidement aux besoins de leur clientèle.<sup>76</sup>

### **1.5.1 Financement de commerce externe**

Plusieurs nouvelles mesures réglementaires ont été annoncées par le gouvernement algérien, qui font suite à celles promulguées depuis l'année 2015 (rationalisation des dépenses), afin d'atténuer l'impact des chocs externes sur l'économie nationale en utilisant les mécanismes modernes. L'année 2018, a connu encore une fois, une nouvelle ère de changements réglementaires en matière de Commerce Extérieur par l'instauration de nouvelles listes pour licences d'importations et la publication d'une nouvelle liste élargie des produits classés suspendus à l'importation. L'activité de la banque en matière de commerce extérieur a connu durant l'exercice 2018 une hausse de 5.74 % en valeur et une diminution de 8.61% en nombre par rapport à l'exercice précédent. Le montant global transféré au cours de l'exercice 2018 au titre de règlement des différentes opérations d'importation « Credoc et Remdoc » s'élève à 696.14 milliards de DZD.<sup>77</sup>

- **Crédit Documentaire :**

Le volume global en crédits documentaires traité au titre du présent exercice est de l'ordre de 389 millions de Dollars US correspondant à 1220 lettres de crédits. Soit une moyenne de 5 opérations par jour. Il est relevé par rapport à l'année passée une croissance de 14.02% en nombre et de 4.87 % en valeur.<sup>78</sup>

- **Garantie Internationale :**

Il a été traité au cours du présent exercice 09 opérations de garanties internationales contre 5 opérations lors du dernier exercice.

---

<sup>76</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>77</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>78</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

### Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne

---

Par type, les garanties sont réparties comme suit :

- Garantie de bonne exécution : 06
- Garantie de soumission : 03<sup>79</sup>

- **Remise documentaire**

Le mouvement d'affaires global réalisé en remises documentaires et de 333.22 millions de Dollars US correspondant à 2381 opérations soit une hausse de 7.38% en valeur et une baisse de 20.41 % en nombre d'opérations.

#### **Remarque:**

Dans le cadre de sa vocation de banque universelle et de sa politique globale de modernisation et de développement, Trust Bank Algeria veille à rester fidèle à ses engagements vis-à-vis de sa clientèle en matière d'amélioration de sa qualité de service et de diversification de sa gamme de produits. A ce titre elle s'est investie ces dernières années dans le déploiement de sa gamme de produits monétiques, technologique telle que « la banque à distance et les applications liées à celle-ci », ainsi que dans la commercialisation et le marketing digitalisé des produits tels que les produits spécifiques (islamique) à marge et les services en ligne.<sup>80</sup>

#### **Remarque 2 :**

**-Lancement de nouveaux produits : Cinq (05) produits ont été commercialisés durant l'année 2018. Il s'agit de :**

1. La carte « Trust Affaires » est une carte CIB de paiement et de retrait interbancaire qui permet aux professionnels et aux gérants d'entreprises de payer les dépenses liées à leurs activités en toute simplicité par DAB/GAB, TPE ou via Internet ;

<sup>79</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>80</sup> Selon le Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

**Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne**

---

2. La carte Tawfir (Tassahoumi) est une carte domestique de retrait interbancaire en Dinars Algériens, délivrée aux titulaires de comptes épargnes classiques ou spécifiques, dûment habilités. Elle permet à son titulaire d'effectuer pendant sa validité, des opérations de retrait sur DAB/GAB ;

3. Mobile Banking « Trust Connect » est une application qui permet ou clientèle d'effectuer des opérations bancaires partout et à tout moment au moyen d'appareils mobiles dotés d'un système d'exploitation « Android » ;

4. Mon Loyer est une avance sur loyer à court terme, consenti aux particuliers, pour financer le loyer d'un bien immobilier à usage d'habitation ;

5. Trust Ijar est une opération commerciale et financière par laquelle Trust Bank Algeria (bailleur- مؤجر ) achète pour compte de son client (locataire- مستأجر ) et met à sa disposition un bien pour une durée déterminée moyennant le paiement périodique d'un loyer ( مستحقات الإيجار ). À l'issue de la période de location, il est offert au locataire la possibilité d'acquérir le bien financé par le paiement de la valeur résiduelle préalablement définie.<sup>81</sup>

---

<sup>81</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

## **Section 2 : Les FinTechs (technologies financier) lié aux activités, produits et services proposés par la TBA et leurs avantages.**

### **2.1. Marketing digitale**

#### **2.1.1. plateforme/la page web**

La plateforme, la page web ou bien le site officiel de la banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com) Où ils proposent les différents services et produits (RAHATI SAYARATI , RAHATI DARADJATI ,les comptes TAWFIR et TAWFIRE + ,TAWFIR participatif , financement participatif, TRUST IDJAR ,TBA PHARM, les carte de paiement, TRUST AMINAGEMENT et AMINAGEMENT+ , crédit immobilier MANZILI , financement de consommation RAHATI .... etc) ainsi que des conseillers clientèles en ligne dans le contexte de banque à distance avec les activités commerciales de la TBA et les applications mobiles<sup>82</sup>

##### **2.1.1.1. Avantage**

-Une démarche marketing plus efficace, marketing créatique dont la caractéristique est d'être plus opportuniste, rapide et créatif que l'approche du marketing traditionnel.

-Segmentation des nouveaux clients

-Amélioration de marketing traditionnelle avec une augmentation de la gamme de produit et service proposé sur une plateforme connecté directement avec les clients

-Des échanges d'informations rapides et actuelles

-Avoir le cybermarketing mix avec des produits, prix, distribution, communication sur internet<sup>83</sup>

### **2.2. La banque mobile**

#### **2.2.1. Trust connecte**

C'est une application mobile de la banque/(banque en ligne)crier en 2017 par l'équipe informatique interne de TBA ,elle consiste à gérer les transactions bancaires des clients ,permet la connexion au compte, avoir les informations de cotation devise, accès au

---

<sup>82</sup> Selon Monsieur Malik NOUALI Directeur adjoint leasing et l'analyse des informations trouvé dans le rapport d'activité de la truste banque

<sup>83</sup> Selon Monsieur Malik NOUALI Directeur adjoint leasing et l'analyse des informations trouvé dans le rapport d'activité de la truste banque

service client, localisation des agences ...etc cette application et téléchargeable sur tous les smart phones et accessible avec une connexion au compte.<sup>84</sup>

#### **2.2.1.1. ces avantages**

- savoir la situation des comptes
- Consultation des transactions par intervalle de dates
- Consultation des transactions par type de carte
- Génération des relevés de compte sous format PDF
- Opposition sur cartes
- Consultation des cotations devise
- Exécution de virements vers mes comptes
- Exécution de virements vers d'autres comptes
- Commande de chéquier
- Situation des échéances
- Espace de notifications
- Localisation de nos agences et GAB<sup>85</sup>
- Contacts et service Client

### **2.3. TB@NET**

#### **2.3.1. TB@NET Perso et TB@NET Pro**

la fonctionnalités du service (TB@NET Perso pour les particuliers, TB@NET Pro pour les professionnels et Entreprises) est réalisé en 2014 par un fournisseur de la Jordanie, C'est un service qui permet aux clients de la banque d'accéder à la consultation de ses comptes à distance « via internet 24h/24 et 7j/7», ce service permet aussi aux clients de recevoir des e-mails contenant les avis d'exécution des principales opérations effectuées quotidiennement sur leur comptes bancaires,<sup>86</sup>

#### **2.3.1.1. Ces avantages**

- La facilité d'utilisation: une simple connexion et un code personnalisé ;

---

<sup>84</sup>Selon Monsieur Malik NOUALI Directeur adjoint leasing et l'analyse des informations trouvé dans le rapport d'activité de la truste banque

<sup>85</sup>Selon Monsieur Malik NOUALI Directeur adjoint leasing et les informations d trouvé sur Le site web de la truste banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com)consulté le 04/10/2019

<sup>86</sup>Dépliant TB@NET de Trust Banque Algérie, annexe N°6

- Rapidité et instantanéité: accès aux comptes en temps réel ;
- Sécurité et confidentialité: la confidentialité des opérations (consultations et messagerie) sera garantie par un système de cryptage très performant ;
  - Service disponible 7j/7 et 24h/24 ;
  - Permet au client de gagner du temps par un simple clic. <sup>87</sup>

### **2.3.2. TB@ NET +**

Est un service réalisé en 2017 par l'équipe interne qui permet aux clients la consultation des comptes et la réalisation des opérations (virements simples de compte à compte : inter-agence, intra- agence, par télé compensation ou RTGS, virements de masse : inter-agence, intra- agence, par télé compensation ou RTGS. virements permanents : inter-agence, intra- agence ou par télé compensation. Télépaiement fiscal Jibayatic. Commande de chèques de banque..etc.)

#### **2.3.2.1. Avantage**

- Facilité d'utilisation : une simple connexion et un code personnalisé ;
- Rapidité et instantanéité : Exécution des virements en temps réel
- Sécurité et confidentialité : la sécurité et confidentialités des opérations sont garanties par un système de cryptage très performant. <sup>88</sup>

#### **2.3.2. TB@Mailing**

C'est un service qui permet de recevoir en temps réel des e-mails sur la boîte électronique de l'utilisateur Ces fonctionnalités selon le type de clientèle les particuliers et les entreprises.

- **pack particuliers**

Versement, Retrait, Virement émis et reçu, Sort de chèques Paiement de chèque.

- **Pack corporate :**

Il est composé de plusieurs offres «selon le besoin du client», les services offerts proposés sont les :

---

<sup>87</sup> Ibid.

<sup>88</sup>Dépliant TB@NET+ de Trust Banque Algérie, annexe N° 7

### **Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne**

---

- Pack corporatepack DZD : Versement, Retrait, Virement émis et reçu, Sort de chèques et effets, Paiement de cheque et effets.

- Pack comex : Ouverture et modification Credoc+Copie des Swifts, Transferts vers l'étranger+Copie des Swifts.

- Pack corporate : Incluant tous les services des deux sous packs "DZD & COMEX"<sup>89</sup>

#### **2.4. Mobile banking**

Service qui permet l'accès au compte et exécutions de demandes des services à partir d'un téléphone mobile ou tablette.<sup>90</sup>

##### **2.4.1. SMS banking**

Service qui permet à l'utilisateur d'accéder à ces comptes bancaires à partir de son téléphone recevoir des SMS sur le mouvement de son compte.<sup>91</sup>

#### **2.5. Système d'information de la DGI « JIBAYA'TIC»**

C'est une plateforme automatique ou bien un système de télé-déclaration d'impôts et de paiement en linge, Le portail de la télé déclaration et du télépaiement utilise des scénarios d'auto-service préconfigurés qui vous permettent d'accéder à la plateforme de déclaration et de paiement à distance de façon sécurisée pour:

- Permettre à son représentant (préalablement autorisé) de réaliser l'ensemble des activités de déclaration en ligne à son nom.

- Consulter les obligations fiscales (calendrier fiscal).

- Saisir le formulaire de déclaration.

- Créer et modifier des ébauches de déclaration

- Consulter et réimprimer des justificatifs « Avis à Payer ».

- Accéder et consulter ses formulaires de déclarations déposées.

- Visualiser la dette fiscale totale.

- Consulter et modifier (si nécessaire) ses données personnelles.

---

<sup>89</sup>Dépliant TB@NET+ de Trust Banque Algérie, annexe N° 7

<sup>90</sup>Ibid.

<sup>91</sup> Dépliant TB@NET+ de Trust Banque Algérie, annexe N° 7

### **Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne**

---

Cette plateforme permet aux clients d'interagir avec la Direction Générale des Impôts (DGI) depuis tout type de dispositif support:

- Tablette
- Ordinateur portable
- Mobile
- Ordinateur

TBA déclare ces impôts à la DGI, mais aussi elle offre à ces clients le service de déclaration de leur impôt en passant par le service TB@net+, c'est un virement de compte en compte (clients /compte de DGI).<sup>92</sup>

#### **2.6. HISSABI**

C'est un service qui permet aux clients de la banque d'accéder aux informations de leurs comptes grâce à l'envoi de requêtes via SMS ces fonctionnalités <sup>93</sup>

##### **2.6.1. HISSABI PULL**

- Consultation du solde des comptes: (chèque, commercial, épargne, devise).
- Consultation de la situation globale des comptes.
- Demande d'un mini relevé des:
- Derniers mouvements pour les comptes chèque.
- Derniers mouvements pour les comptes commerciaux.
- Consultation des taux de change billets de banque et commercial,
- Demande de carnet de chèques de 10, 25 et 50 formules,
- Consultation des taux de change billets de banque ou financiers,
- Consultation du solde de la carte MasterCard,
- Consultation des 3 derniers mouvements de la carte MasterCard.<sup>94</sup>

---

<sup>92</sup>Guide de la déclaration et du paiement en ligne février 2019

<sup>93</sup> Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>94</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

### **2.6.2. HISSABI PUSH**

Ce service permet aux clients de suivre les mouvements de leurs comptes et rester en constante connectivité avec la banque grâce à la réception automatique de SMS à chaque transaction effectuée sur leurs comptes :

- Paiement par carte CIB sur TPE
- Réception de carte CIB
- Disponibilité du carnet de chèque
- Passage du compte clientèle en impayé
- Réception de chèque sans provision
- Transmission de Swift d'ouverture Credoc et de règlement Credoc Transmission de Swift de règlement de transfert libre
- Réception de remise documentaire.
- Activation des cartes internationales
- Rechargement de la carte MasterCard Travel
- Utilisation de la carte internationale (retrait DAB)
- Utilisation de la carte internationale (paiement TPE et internet)<sup>95</sup>

### **2.6.3. Avantages du service HISSABI**

- Un service simple et facile à utiliser.
- Un service compatible avec tout type d'appareil téléphonique.
- Un service sécurisé possédant un code confidentiel modifiable selon la demande du client.
- Permet au client de gagner du temps, « par un simple SMS le client est informé de la situation de son compte et bénéficie des services cités ci-dessus ».
- Service disponible 7j/7, 24h/24.<sup>96</sup>

---

<sup>95</sup>Explication de Monsieur Malik NOUALI Directeur adjoint leasing et l'analyse des informations trouvées dans le rapport d'activité de la truste banque

<sup>96</sup>Ibid.

## **2.7. Tawfire ,Tawfire+**

Service gratuit qui permet aux clients d'effectuer des virements automatiques et permanents de leur compte vers le compte épargne

### **2.7.1. Avantage**

- choix des montants de virement.
- périodicité d'exécution et validité des ordres de virement
- aucune commission prélevée lors des transactions effectuées
- pas de frais de tenue de compte
- disponibilité des fonds à tout moment
- possibilité d'effectuer des opérations déplacées auprès de n'importe qu'elle agence des réseaux trust banque Algérie
- virement automatique permanent des comptes client cheque ver le compte épargne <sup>97</sup>

## **2.8. Les moyennes de paiement**

### **2.8.1. Monétique nationale (CIB)**

#### **2.8.1.1. Carte interbancaire TRUST CIB**

Avec la carte CIB TRUST, nous payons les achats sur Internet ou sur les terminaux de paiement électroniques, retirer de l'argent 24 h /24 sur les distributeurs automatiques de billets dans tout le réseau monétique interbancaire.<sup>98</sup>

##### **2.8.1.1.1. Avantages de la Carte CIB**

- Pratique et simple à utiliser.
- Permet d'effectuer des retraits et des paiements 7 jours sur 7 et 24 heures sur 24.
- Garantie une sécurité renforcée (carte à puce).
- Gain de temps :<sup>99</sup>

---

<sup>97</sup>Dépliant TRUST TAWFIRE, annexe N°5

<sup>98</sup>Dépliant TRUST CIB, annexe N°2

<sup>99</sup>Dépliant TRUST CIB, annexe N°2

### **2.8.1.2. CARTE TAWFIR ET TAWFIR TASSAHOUMI**

C'est une carte domestique de retrait interbancaire en dinars algériens, délivrée aux titulaires de comptes épargnes classiques ou spécifique, dument habilités. Elle permet à son titulaire d'effectuer pendant sa validité, des opérations de retrait sur DAB/GAB.<sup>100</sup>

#### **2.8.1.2.1. Avantage de la carte**

- Garantie une sécurité renforcée (carte à puce) ;
- Gain de temps et disponibilité des économies ;
- Permet la consultation de soldes ;<sup>101</sup>

#### **2.8.1.3. carte affaire**

C'est une carte de paiement et de retrait interbancaire qui permet aux professionnels et aux gérants d'entreprises de payer les dépenses liées à leur activité en toute simplicité par DAB/GAB, TPE ou via Internet.<sup>102</sup>

##### **2.8.1.3.1. La carte « Trust Affaires » offre les avantages suivants**

- Désigner plusieurs porteurs de cartes sur le même compte;
- Bénéficie d'une carte TRUST AFFAIRES sécurisée à un prix attractif ;
- Réglé les dépenses en toute simplicité (DAB/GAB, TPE et Internet) ;
- Maitrise de budget en temps réel.<sup>103</sup>

#### Remarque

Fonctionnalités de la Carte Interbancaire :

Des paiements sur TPE auprès des commerçants agréés.

Des paiements de factures et services par internet en toute sécurité (e-paiement)

Des consultations de soldes des comptes des titulaires de cartes.

Des retraits d'espèces à partir des Guichets automatiques de banque (GAB) et /ou DAB de toutes les banques et d'Algérie Poste (tout DAB ou GAB portant le sticker « CIB »).

<sup>100</sup>Dépliant TRUST TAWFIRE, annexe N°5

<sup>101</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et le dépliant TRUST TAWFIRE, annexe N°5

<sup>102</sup>Dépliant carte Trust Affaire, annexe N°4

<sup>103</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et le dépliant carte Trust Affaire, annexe N°4

Désormais l'e-paiement interbancaire est opérationnel. Trust Bank Algeria met à la disposition de ces clients des codes secrets disponibles dans leurs réseau d'agences pour profiter du nouveau service E-PAIEMENT.<sup>104</sup>

## **2.8.2. Monétique Internationale (Master Card/ Visa Card)**

### **2.8.1.2. Game de carte VISA**

Avec la gamme de cartes VISA Classic, Gold et Platinum Trust Bank Algeria elle permet de

Préparer les voyages de ses clients sur internet et règle les dépenses, leur permet de Payer leur achats sur les terminaux de paiement électroniques VISA, et de Retirez de l'argent à l'étranger facilement et en toute tranquillité.

Carte VISA permet d'effectuer en toute sécurité les paiements en ligne, elles sont dotées du dispositif vérifie by visa(VBV) qui assure une sécurité optimale des opérations effectuées sur le net.<sup>105</sup>

#### **2.8.1.2.1. Dispositif vérifie by visa(VBV)**

V by V/ 3D sécurisée, c'est un système de sécurité des opérations à effectuer sur le net avec une carte visa, il sécurise le porteur de la carte (le client), s'assure de son identité, le fournisseur est sûr de son existence et en fin la sécurité du canal de liaison entre ces deux.<sup>106</sup>

#### **2.8.1.2.2. Avantages exclusifs de la carte Visa**

La carte VISA se classe dans la catégorie « carte de prestige », elle répond aux attentes et exigences de la clientèle à laquelle VISA propose des services personnalisés sur mesure à travers

-Un service d'assurance "Extension de garantie" offert par Visa International, permettant aux porteurs Platinum une extension à deux (02) années de la garantie constructeur ou distributeur des produits achetés Par cette carte.

---

<sup>104</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et les explications de Monsieur Malik NOUALI directeur adjoint leasing

<sup>105</sup>Dépliante Carte VISA de trust Banque Algérie, annexe N°4 , et les explications de Monsieur Malik NOUALI directeur adjoint leasing

<sup>106</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et les explications de Monsieur Malik NOUALI directeur adjoint leasing

### **Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne**

---

-Un service d'assurance "Protection d'achat" offert par Visa International aux porteurs de la carte couvrant les produits achetés contre la perte, le vol ou la détérioration accidentelle sur une période de 30 jours ultérieurs à l'achat.

-Une grande liberté d'utilisation avec des plafonds de retrait et paiement appréciables.

-Les services Conciergerie.

-Remises exceptionnelles sur les boutiques de luxes et les palaces.<sup>107</sup>

#### **2.8.1.3. MasterCard Travel**

C'est une carte prépayée pouvant être utilisée dans tous les DAB/GAB et les établissements possédant des TPE et affichant leur appartenance au **réseau MasterCard Worldwide**, elle permet à son titulaire d'effectuer, et à concurrence du solde de la carte, les opérations suivantes :

-Retrait d'espèces dans les Distributeurs Automatiques de Billets portant le logo MasterCard ;

- Règlement d'achats de biens ou de services chez les commerçants et établissements affichant le logo MasterCard ;

- Règlement d'achats de biens ou de services sur Internet.

- La carte MasterCard Travel est délivrée avec une durée de validité maximum de 24 mois.

- Le plus de la MasterCard Travel :

- Une sécurité garantie grâce à la technologie Mastercard et un code confidentiel obligatoire à chaque opération ;

- Un plafond de paiement pouvant aller jusqu'à 1500 €/mois ;

- Permet de déterminer son budget et contrôler ses dépenses en fonction des limites de la carte

- Permet d'effectuer des achats dans les magasins et sur internet aisément et en toute sécurité ;

- Permet de disposer de son argent à tout moment dans le monde entier dans la monnaie locale du pays où se trouve le porteur de cartes ;

---

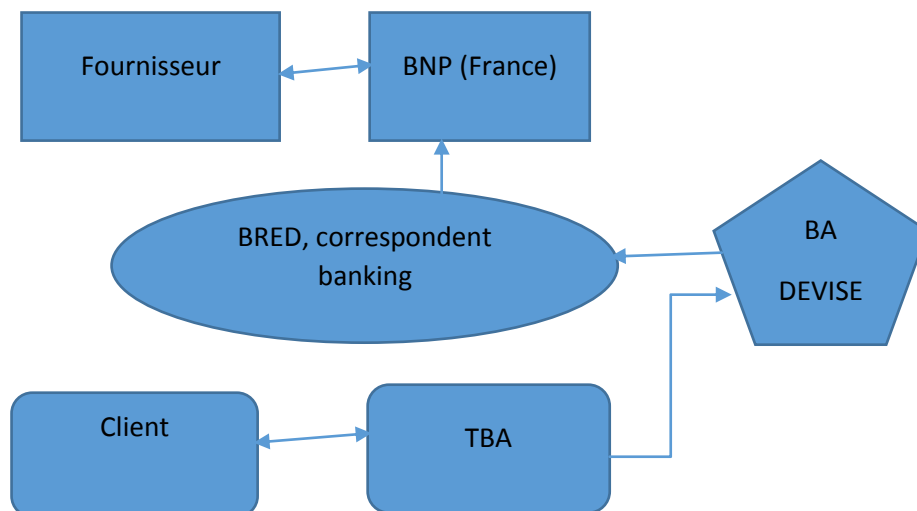
<sup>107</sup>Dépliante Carte VISA de trust Banque Algérie, annexe N°4, et les explications de Monsieur Malik NOUALI directeur adjoint leasing

- Rechargement par tranches de 100 € en agence ;
- Suivi des opérations sur le compte via internet grâce au service TB@NET et Hissabi<sup>108</sup>

#### **2.8.1.4. Correspondent Banking**

TBA assure une relation avec les correspondants étrangers et locaux lors des transactions d'un commerce internationale entre deux entités résidentes et non résidente d'une façon automatique, la BRED et le correspondant banking de la Trust banque <sup>109</sup>

#### **EXEMPLE**



#### **2.8.2. Terminaux de Paiement Electronique TPE**

Il y a lieu aussi de mentionner la politique de placements de Terminaux de Paiement Electronique TPE afin d'assurer une stratégie durable de ralliement prochainement des web marchands (Grande surfaces, Superettes, Pharmacies, etc....).<sup>110</sup>

---

<sup>108</sup>Dépliant MasterCard Travel Trust Banque Algérie, annexe N°3

<sup>109</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et les explications de Monsieur Malik NOUALI directeur adjoint leasing

<sup>110</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et les explications de Monsieur KADI Karim

### **2.8.3. SWIFT**

C'est un réseau de télétransmission par lequel transitent des ordres de paiement entre TBA et une autre banque avec laquelle elle entretiennent de manière bilatérale des liens de correspondance, mais aussi des ordres de transferts de fonds de la clientèle, des ordres d'achat et de vente de valeurs mobilières, des opérations d'ouverture de crédits documentaires,...

Les messages acheminés par SWIFT sont normalisés, cette normalisation assure la rapidité d'émission et facilite la lecture des messages à leur arrivée. C'est un système sûr, rapide, peu coûteux et fiable.<sup>111</sup>

### **2.9. work flow crédit (entreprise)**

Dans les portefeuilles d'engagement par type d'activité le dossier est soumis à l'appréciation du comité de crédit de deux (02) à trois (03) semaines une fois le dossier complet. Ce gain de temps est réalisé notamment grâce au lancement du work flow crédit, cet outil a permis à la banque de recenser toutes les demandes en instance, lesquelles ont été insérées et traitées. Le portefeuille engagement enregistre une prédominance des activités de négoce et de distribution avec près de 45% des dossiers traités, suivi par les activités liées au secteur de la production (agroalimentaire et sidérurgie).<sup>112</sup>

#### **2.9.1 work flow retail**

L'outil informatique est crucial au développement des capacités du Retail à gérer toute cette masse d'information dans les délais requis. Pour cela, un chantier a été ouvert pour enrichir l'application Workflow afin de fluidifier le traitement des dossiers dans un délai qui ne dépasse pas 7 jours pour décaissement du financement. Le projet vise également à répertorier les dossiers et demandes sous forme de base de données pour des raisons Marketing et Reporting.<sup>113</sup>

---

<sup>111</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et les explications de monsieur Malik NOUALI directeur adjoint leasing de la trust banque

<sup>112</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et les explications de Monsieur KADI Karim

<sup>113</sup>Ibid

### **2.9.1. crowdfinging**

La Direction Retail a consenti ses efforts sur les financements à court et moyen termes, notamment dans la « finance participative » portant sur les produits financiers conformes à la Charia, produit islamique <sup>114</sup>

### **2.10. Système informatique BANKS**

Un système qui stock un nombre indicible d'informations sur la base numérique. Informatique BANKS, a consisté à la rédaction de la procédure et les tests de la mise en place de l'activité leasing au sein de la TBA«TRUST IJAR». <sup>115</sup>

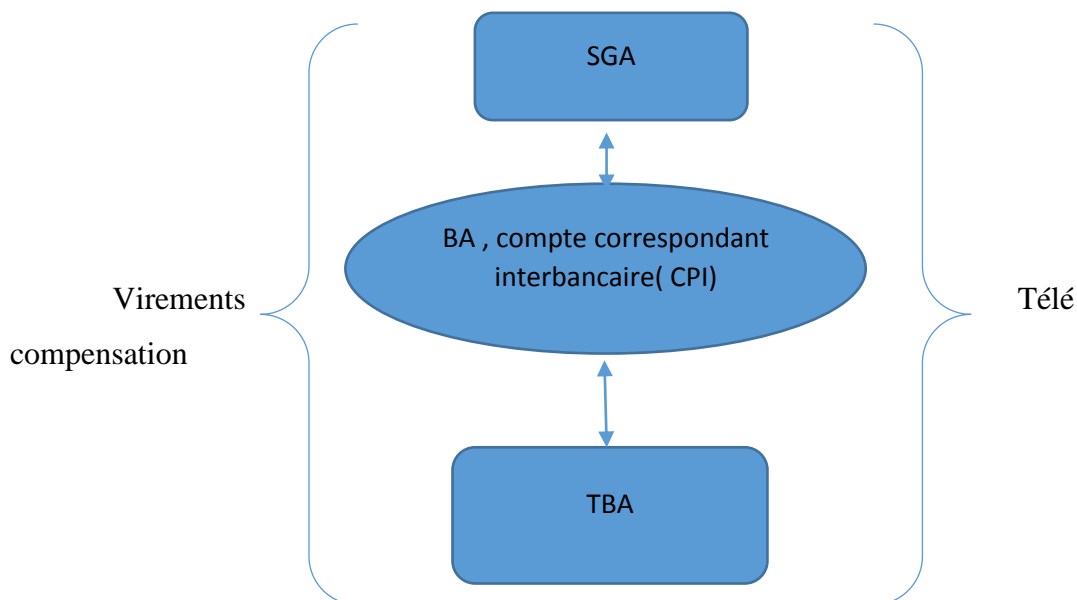
#### **2.10.1. ARTS (Algerian Real Time Settlements)**

TBA permet d'effectuer des transferts rapides en ARTS (Algerian Real Time Settlements), un système de transfert en temps réel des fonds, et en télé compensation. <sup>116</sup>

#### **2.10.2. RTGS (Real Time General System)**

Un système de transfert en temps réel des fonds, et en télé compensation. <sup>117</sup>

### **EXEMPLE**



---

<sup>114</sup> Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et les explications de Monsieur KADI Karim

<sup>115</sup> Explication de monsieur Malik NOUALI directeur adjoint leasing, Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

<sup>116</sup> Ibid.

<sup>117</sup> Explication de monsieur Malik NOUALI directeur adjoint leasing, Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

#### **2.10.2.1. Swift (SideSafe Watch)**

Service de filtrage qui permet à tous les clients de filtrer leurs transactions de manière très modulaire, ce service présent de nombreux avantages pour le Service bureau, il a été remplacé en 2018 par un outil moderne (SIRON EMBARGO) nouvel outil de filtrage.<sup>118</sup>

#### **2.10.3. Les moyennes de communication interne et externe**

- **Interne**

(Téléphone avec code IP, connexion internet)

- **Externe**

(Email, les services mobile sms/ application, site web, téléphone)<sup>119</sup>

### **Section 3 : Impact des FinTechs sur Trust Banque Algérie (TBA)**

#### **3.1. Les impacts sur l'innovation des activités bancaires.**

- **Les statistiques sur les activités et produits (leur développement).**<sup>120</sup>

---

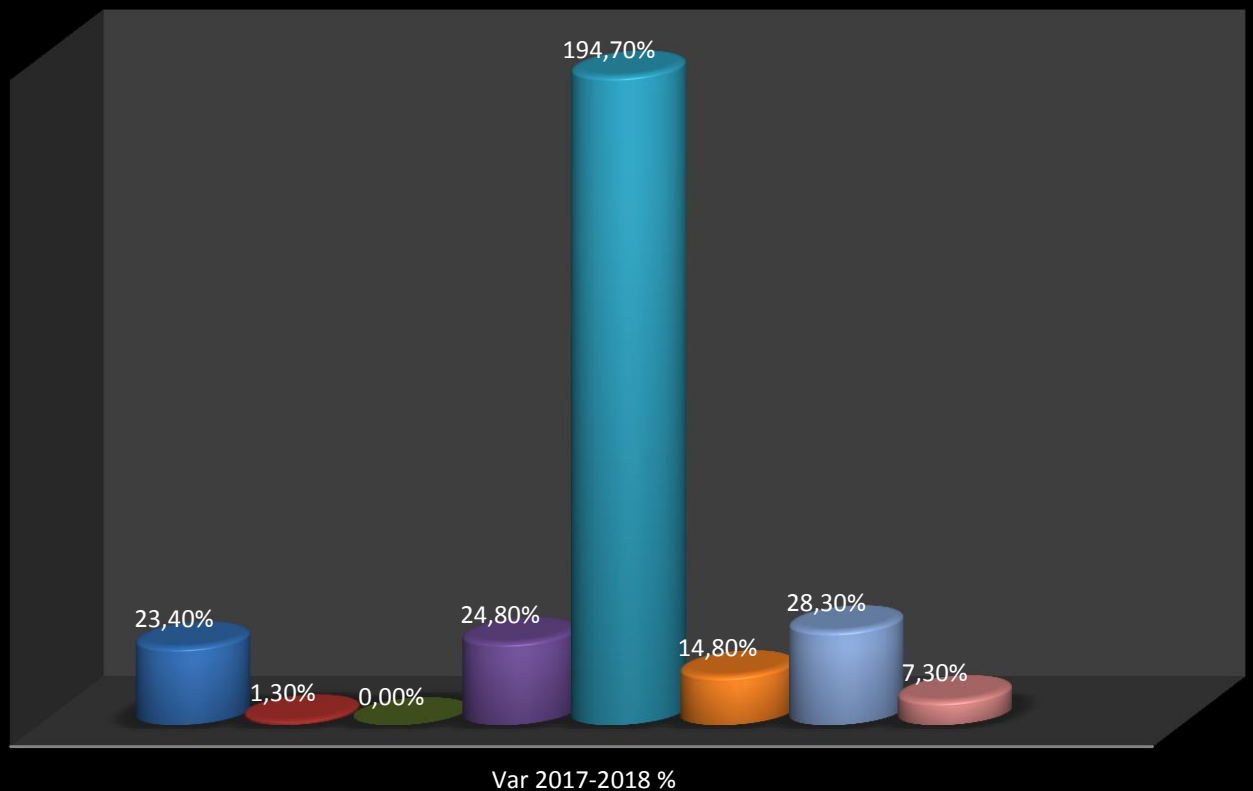
<sup>118</sup> Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et les explications de monsieur Malik NOUALI directeur adjoint leasing de la trust banque

<sup>119</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et les explications de monsieur Malik NOUALI directeur adjoint leasing de la trust banque

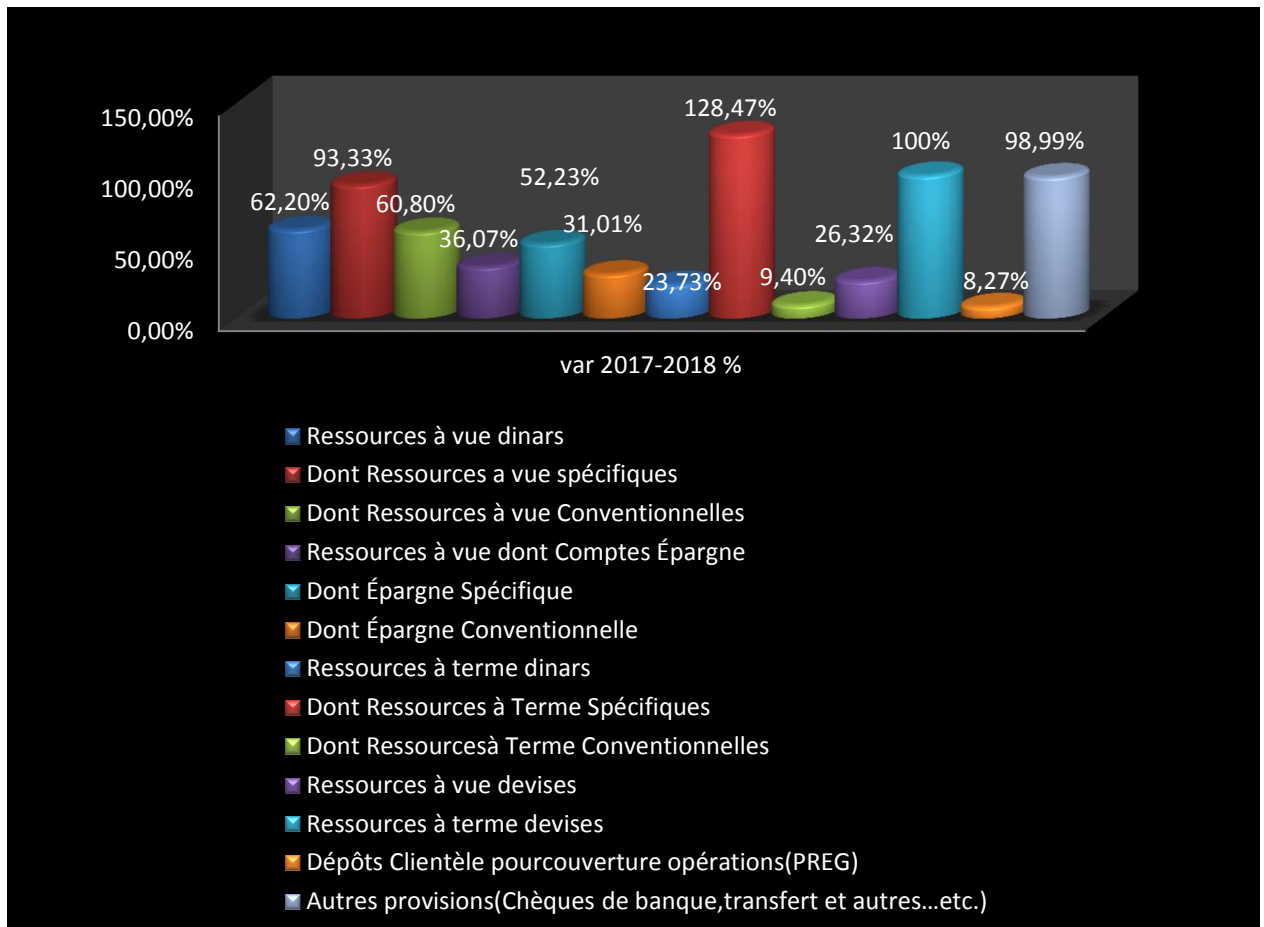
<sup>120</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

## les statistiques sur le développement des activités et produits de la TBA

- Total Bilan
- Capital Social
- Dont Engagements spécifique
- Engagements Donnés Hors-bilan
- Fonds Propres Réglementaires
- Engagements Bilan
- Dont Engagements Conventionnels\*
- Engagements reçus Hors-bilan



**Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne**

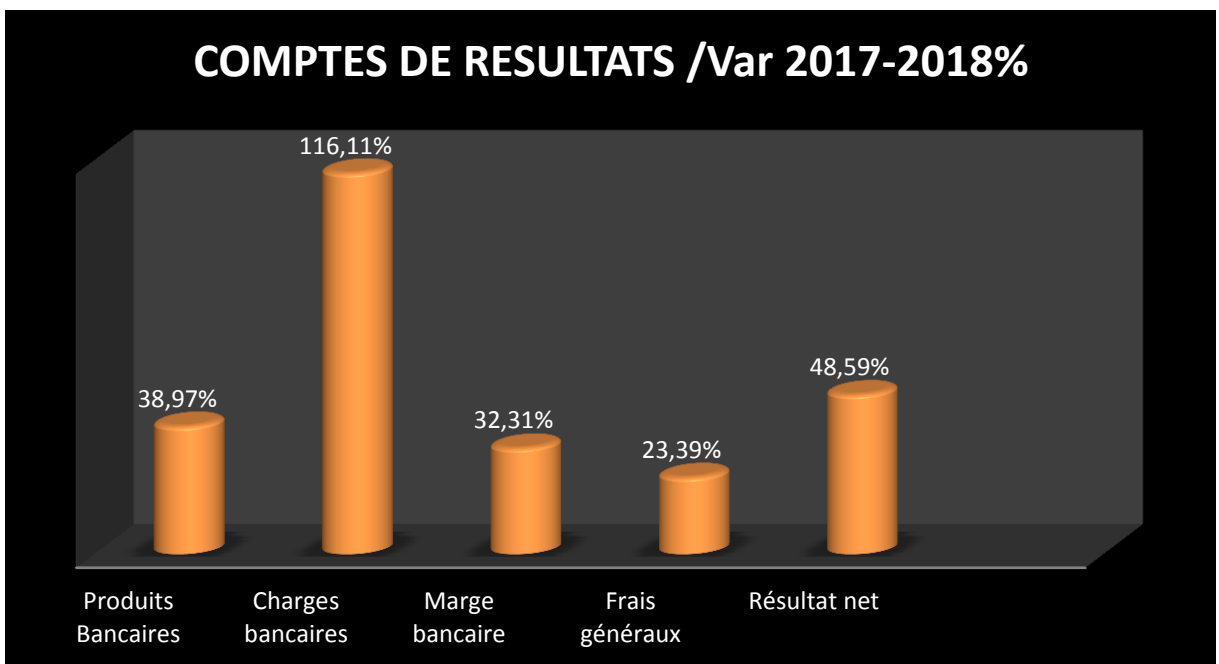
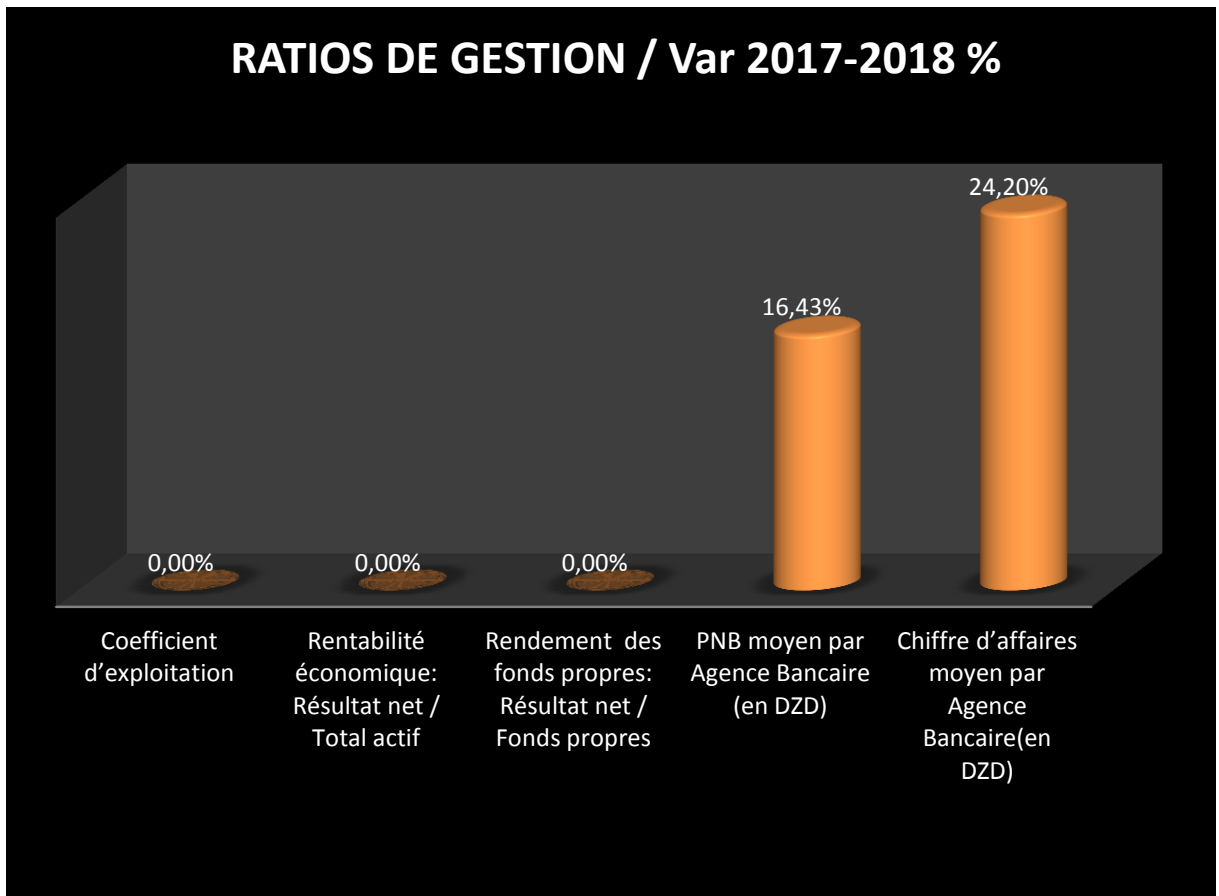


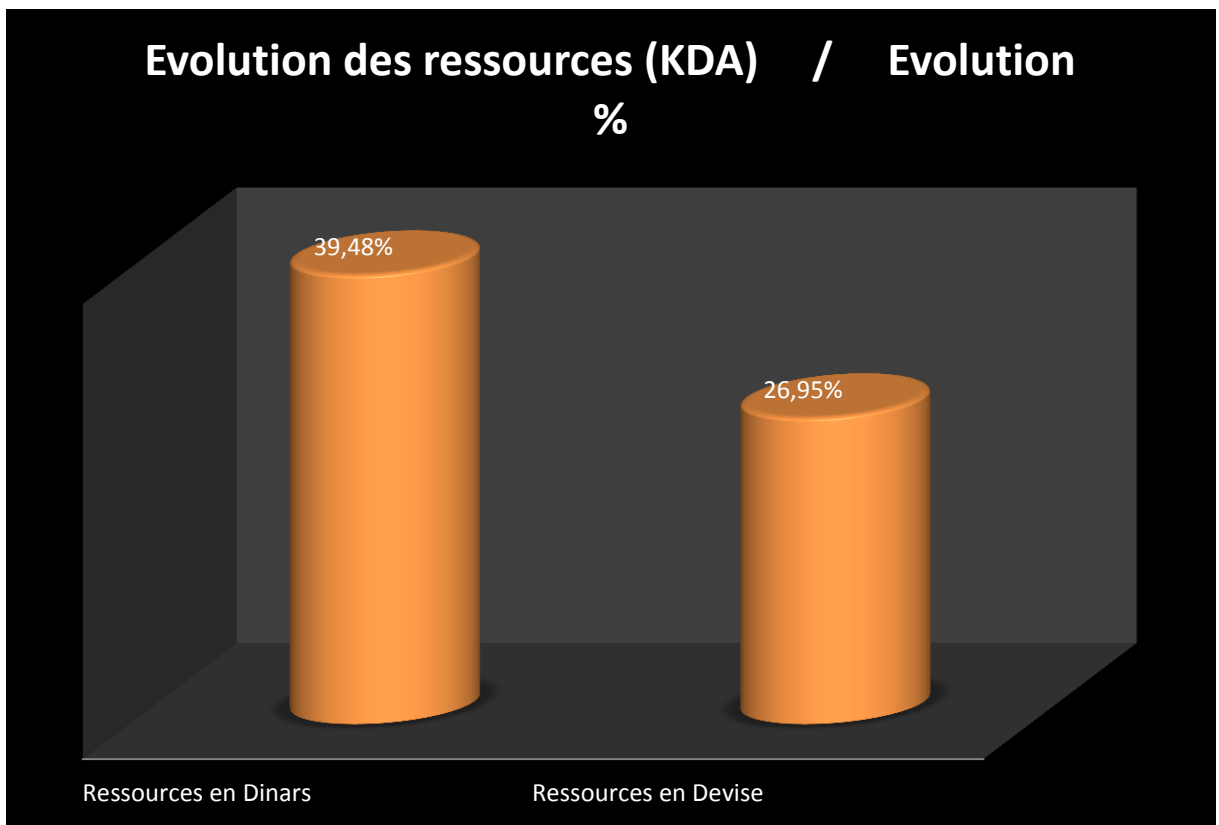
### 3.2. L'impact sur la gestion de l'organisation

- **Statistique sur des systèmes d'information; (augmenter le chiffre d'affaire ainsi que les profits, traitement des dépôts en espèce ou bien des chèques.** <sup>121</sup>

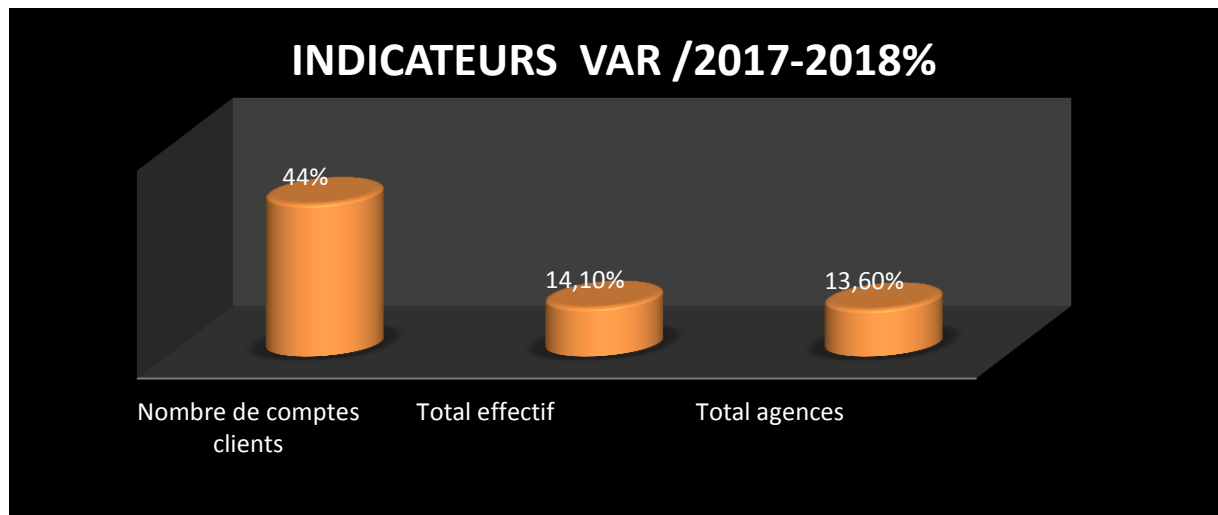
<sup>121</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

**Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne**

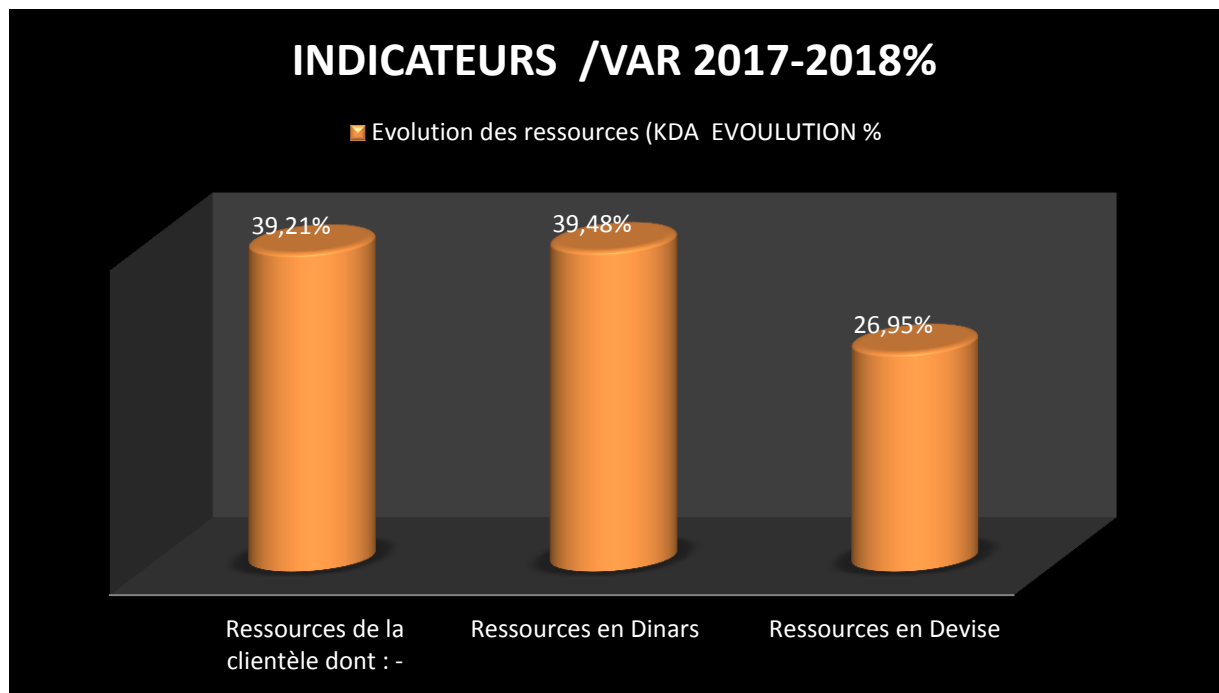




- Statistique sur les opérations des clients effectués en agence et en ligne<sup>122</sup>



<sup>122</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1



### **3.2. L'application des technologies de l'informatique et la gestion de l'exploitation**

La TBA a développé un bon système de collecte et de traitement de données, les informations recueillies sur le client ou sur sa façon de consommer les produits bancaires, ses données personnelles, son historique de crédit, sont en réalité une véritable mine d'or, car elles permettent d'aiguiller la prise de décision de la banque vis à vis de l'attitude à adopter.

➤ La connaissance des clients est primordiale, et afin d'améliorer cette connaissance, la TBA a eu recours au système BANKS ou exploration des données, qui a pour objectif d'extraire des informations pertinentes à partir d'une grande collection de données, ces informations doivent servir à la prise de décisions.

➤ L'organisation des réseaux d'informations de la TBA sont différents selon l'échange des informations.

- En interne, permet un accès aux différents systèmes, notamment aux bibliothèques de données. Cela permet aussi de transférer rapidement des informations entre les services afin de réduire les délais d'attente quand des informations doivent transiter entre différentes personnes, ainsi qu'une amélioration de la coordination.

- En externe La TBA communiquer avec les autres banques ou bien d'autres sociétés tout simplement, lorsqu'il s'agit d'opérations entre deux banques, il faut que le réseau soit assez solide pour pouvoir transférer une grande quantité d'informations en lapse de temps relativement court pour que cela n'affecte pas la résolution de l'opération.

➤ **Utilisations des systèmes innovant dans la gestion et le contrôle des risques**

Cela suppose l'utilisation de cryptage de bon niveau pour décourager les tentatives de piratage avec un bon système de sécurité des réseaux et application utilisées.<sup>123</sup>

### **3.3. Les risques et les opportunités des FinTechs sur la TBA**

➤ **Les opportunités**

- plus de proximité.
- Accès rapide à l'information.
- Rapidité d'exécution des opérations.
- Gain de temps.
- Regtech , la protection des consommateurs, la lutte contre le blanchiment de capitaux/le financement du terrorisme) , Sécurisation contre divers menaces web , grasse à une authentification de service à travers la certification électronique SSL , clavier visuel, trois tentatives bloquées , une déconnection automatique du compte après 1 mn sans action , code de confidentialité , identification des clients ..etc
- Contrôle automatique.
- Stockage des données plus faciles et pratiques.
- Communication interne et externe rapide et économique.
- la diminution des coûts de traitement des opérations et de stockage,
- l'augmentation de la productivité.
- Game de produits et service diversifiés.
- Segmentation d'un large publique avec un marketing digitalisé des produits et les offres des services.<sup>124</sup>

---

<sup>123</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et les explications de monsieur Malik NOUALI Directeur adjoint leasing trust banque Algérie

### Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne

---

#### ➤ Les Risques

- Un problème informatique pourrait se transformer en crise systémique.  
- Coupure d'internet ou d'électricité provoquera des retards d'activités et de communication.

-Lorsqu'un client effectue un paiement par carte ou à partir d'un compte, la banque assume un certain niveau de responsabilité dans l'identification du client et peut avoir à couvrir les transactions frauduleuses. Nous trouvons notamment un risque lié au blanchiment d'argent et au financement de terroriste.

-Les différents risques opérationnels liés aux activités

-Malgré la forte sécurité et toutes les mesures prises, un risque de piratage existe toujours (le risque 0 n'existe pas).<sup>125</sup>

#### **Remarque :**

Les formations réglementaires de sensibilisation à la LBC (lutte anti blanchiment et corruption) pour les employés de banque sont les suivantes:

- Formation obligatoire des nouveaux membres - en externe ;
- Formations thématiques en classe - en interne ;
- Formation e-learning avec Thomson Reuters.

(Financial Crime (AML) , Embargos (Sanctions), Information security & Cyber Risks )

#### **La Direction concernée a procédé durant l'année 2018 à :**

• Remplacer le logiciel de filtrage Swift (SideSafeWatch) par un outil moderne (**SIRON EMBARGO**) : le nouvel outil de filtrage offre les fonctionnalités suivantes:

1. principe des quatre yeux à tous les niveaux ;

---

<sup>124</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et les explications de monsieur Malik NOUALI Directeur adjoint leasing trust banque Algérie

<sup>125</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1 et les explications de monsieur Malik NOUALI Directeur adjoint leasing trust banque Algérie

2. offre une meilleure piste d'audit ;

3. mise à jour automatisée des listes de sanctions à l'aide d'un **abonnement World Check (Thomson Reuters)**. Ces listes sont: OFAC, UE, ONU, HMT, SUISSE, CANADA, AUSTRALIE et LISTES LOCALES).

- Lancer le projet d'achat d'outils de profilage et de filtrage automatisés. Cinq sociétés de logiciels ont été consultées et leur production est prévue pour le premier semestre de 2019.

- Lancer un outil interne permettant de suivre la transmission des reportings réglementaires. Il alerte les départements concernés avant les délais réglementaires.

- Mettre en œuvre un nouveau code de conduite inspiré du code de Nest Group et de la réglementation bancaire algérienne.

Publiée en novembre 2017, la collecte des contrats d'adhésion à ce code de conduite s'est poursuivie tout au long de l'année 2018. Tous les nouveaux employés ont signé une déclaration d'adhésion.

#### **-Audit**

L'audit interne est exercé pour soutenir le contrôle au sein de différents secteurs d'activité de notre banque : unités commerciales ou administratives, fonctions centrales ou processus transversaux. Cette Direction rend compte au comité d'Audit qui est un démembrement du Conseil d'Administration de la banque.

#### **-Risque opérationnel**

Le monitoring des risques opérationnels est assuré par la Direction Risque Opérationnel qui agit en coordination avec les autres structures de contrôle à l'effet de détecter les événements à risque. Ses missions s'articulent autour de :

- La collecte des incidents opérationnels à un impact significatif, enregistré par les différentes structures à travers un processus déclaratif. Le but étant de constituer une base historique des incidents, et éventuellement prévenir les risques futurs.

- L'identification des risques génériques à travers la mise en place des cartographies par processus, l'objectif étant d'atténuer et de diminuer l'impact de ces risques grâce à des plans d'actions adaptés.

- La sensibilisation et la promotion de la culture du risque auprès de l'ensemble du personnel à travers des formations en interne, et des messages d'éveil.

- La présentation du reporting périodique au comité de pilotage des risques de l'analyse des incidents survenus. Durant l'exercice 2018, l'activité de la direction a été déployée dans ce cadre dont essentiellement la collecte et l'analyse des incidents ainsi que le report régulier au Risk Management Committee(RMC).

-Le développement du réseau de la banque et ses services, rendent indispensable l'automatisation de la gestion des risques opérationnels.

-Les risques opérationnels devant être surveillés de manière structurée, afin de nous permettre de mieux les apprécier, la solution Risk Nucleus a été acquise par la banque, dans le cadre de la mise en place d'un workflow. Cette solution a été optimisée au mieux, et certaines fonctionnalités ont été adaptées spécifiquement à la demande de la Trust :

- Les workflows,

- La typologie des incidents

- La restitution du montant indu (dans le cas d'un trop perçu)...

- La matrice des profils des différents intervenants dans les workflows a été mise en place. Security Officer Durant l'année 2018, plusieurs constats et réalisations ont été soulignés par le Security officer, dont les principaux sont :

-Révision et maîtrise de la sécurité des systèmes d'informations et plan de continuité de l'activité : Lignes de secours, Système d'Information, Site de repli (Systèmes centralisés) ;

-Gestion des accès et de comptes : vérifier si les accès et les profils des comptes utilisateurs durant les 5 phases du cycle de vie (CRT : Cessation de relation de travail, NR : Nouvelle Recrue, Modifié : changement de poste au sein de la même structure, Transfert à une autre structure, Intérim : remplacement temporaire dans un autre poste ou une autre structure) ;

- Revue des activités des comptes administrateurs ;

### Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne

- Revue des licences et des SLA/Contrats : Cette revue a pour objectif de s'assurer que l'ensemble des licences arrivant à expiration ont bien fait l'objet d'un renouvellement dans les délais et que les contrats ainsi que les SLA mis en place avec les partenaires renferment l'engagement de niveau de service.

- Revue des changements et des mises à jour : La mise en place de la nouvelle procédure gestion du changement permet à la Direction Informatique à effectuer des changements sur les systèmes de manière méthodique et surveillé suivant une évaluation des risques conforme aux standards.

- Revue des événements de sécurité : Lancée en juillet 2018, la revue consiste à vérifier les événements de sécurité susceptibles de porter atteinte à la banque. Il s'agit des tentatives d'attaques bloquées par le pare-feu de la banque (ciblés et non ciblés) ;

- Évaluation des risques liés aux applications web : Il s'agit d'un projet de mise en place d'une méthodologie d'analyse risques suivant le modèle OWASP « **Open Web Application Security Project** » qui permet d'intégrer le volet sécurité durant le cycle de vie du développement d'une application web et mobile et connaître leur niveau de sécurité ;

- Gestion du plan de continuité de l'activité : Le processus de gestion du plan de continuité compte cinq volets :

- Mise en place d'un PCA opérationnel ;

- Revue de la salle serveur et des sauvegardes

- ; - Test unitaire (spécifique) et de **bout en bout** ;

- Coordination et suivi des incidents avérés ;

- Maintien en condition opérationnel

- Veille et Audit Sécurité : Test d'intrusion et veille sécurité.<sup>126</sup>

<sup>126</sup>Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1

## **Section 4 : Informations sur la fintech Kepler technologies**

### **4.1 Présentation de la société Kepler technologie**

C'est une fintech de droit algérien fondé par le groupe franco-roumain il est installée en Algérie en 2009, c'est une filiale du grand groupe européen, elle offre des solutions et services de classe internationale aux institutions financières africaines qui souhaitent digitaliser leurs processus et la relation avec leurs clients.<sup>127</sup>

#### **4.1.1 le domaine de la start-up Kepler**

Kepler est spécialisée dans les technologies de l'information et de la communication avec les clients dans le monde entier, il est surtout connu en Algérie pour sa solution extended message services (EMS), système de communication hautement personnalisé,

bi canal (SMS,E-mail) dont le secteur financier demeure le client principale, ainsi que les solutions métiers du type workflow (BPM) et gestion électronique des documents (GED).<sup>128</sup>

#### **4.1.2. Le rôle de la société Kepler dans le secteur financier**

Le rôle de Kepler est :

- d'accompagnée les institutions financières dans la digitalisation de leurs processus,
- d'accompagnée ses partenaires avec des solutions professionnelles, et avec une équipe dédiée d'ingénieurs et d'experts,
- de proposée et conseillée ses partenaires au long du leur projet.<sup>129</sup>

### **4.2. Les services/ produits que Kepler proposés à ces clients**

Elle a 3 types de services/produits qui sont :

-La communication digitale (sms, e-mail) une communication entre leur clients (les institutions financières, les banques) et les clients de leurs clients.

La plateforme de banque à distance (HIO) qui est à la fois consultatif et transactionnel, le M –Banking, e-Banking.

---

<sup>127</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9, explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

<sup>128</sup>Le guide HIO 0.4 de Kepler technologie, annexe N°10, Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9, explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

<sup>129</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9, explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

### Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne

-La digitalisation du processus métier type workflow (BPM) et gestion électronique des documents (GED) pour les opérations crédit et commerce externe Credoc.<sup>130</sup>

#### 4.3. Les clients de Kepler

Kepler Technologies dispose d'un portefeuille clients dans plusieurs secteurs. De grands opérateurs économiques font confiance à leur savoir-faire et leur professionnalisme, ci-dessous quelques références :<sup>131</sup>



Kepler a aussi des clients internationaux qui sont plus motivés c'est-à-dire ils ont plus de relations avec eux qu'avec les clients internes.<sup>132</sup>

#### 4.3.1 La cause de décalage du nombre de relation entre les clients internes et les clients externes

Ce décalage est dû à plusieurs contraintes pour les clients algériens et à plusieurs avantages pour les clients internationaux.

<sup>130</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

<sup>131</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie et le site web ( [www.kepler-technologies.com](http://www.kepler-technologies.com) ) consulté le 07/02/2019

<sup>132</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

### **Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne**

---

- **Les contraintes pour les clients internes :**

- La non maturité des instituts financiers dans le côté fintech (technologie et l'innovation digitalisé des systèmes).

- Les fintechs en Algérie sont presque invisible leur nombre est limité 2à 3 fintech qui existe.

- La variation de la règlementation algérienne des secteurs financiers.<sup>133</sup>

- **Les avantages pour les clients externes :**

- Une facilité de travail vu leur niveau de maturité élevé dans les secteurs des fintechs.

- Avantage concurrentiel avec les paiements fiscaux réduits pour l'exportation.

- Des produits / services moins chers (bas prix).<sup>134</sup>

#### **4.4. Les objectifs de la fintech Kepler**

Les objectifs de Kepler sont

- Etre un pôle d'excellence pour les institutions financières
- Une alternatif pour les banques locales.
- Réalisé des ventes en Algérie, plus de clientèle interne.
- Réduire les dépenses en devise en minimisant l'importation des systèmes.
- Créer des postes de travail pour les universitaires et les personnes compétentes.

- Une étude du marché bien analyser, bien viser pour le marché algérien.
- Avoir un impact stratégique politique de secteur en plus de l'impact opérationnel.<sup>135</sup>

##### **4.4.1. Les investissements de Kepler**

- La majorité de ces investissements sont dans le secteur de la direction de ressources humaines (R&D) ; recrutement des ingénieurs compétents en informatique.

---

<sup>133</sup> Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

<sup>134</sup> Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

<sup>135</sup> Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

### Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne

-Ils ont investi dans un projet ça fait 6 ans qui sont en train de le réaliser et il n'est pas encore commercialisé.

-Ils comptent augmenter la synchronisation, dans le but de créer un système innovant spécifique ou marché financier algérien.<sup>136</sup>

#### 4.5. Les opportunités / avantages apportés par Kepler au secteur financière Algérien

Les institutions financières notamment les banques procurent plusieurs avantages :

- Un avenir de paiement digitalisé.
- Dématérialisation des banques, les banques à distance ce qui fait plus de clientèles.
- Une digitalisation du processus qui limite les erreurs.<sup>137</sup>

#### **Exemple :**

La digitalisation de processus Credoc de la banque d'Algérie.

-En 2010 commencement de travail (équipe Kepler technologie)

-En 2011 la livraison de produits.

-Le résultat en 2013, la banque d'Algérie a été classée la première dans les traitements des Credoc alors qu'en 2010 elle a été classée cinquième.<sup>138</sup>

**Remarque :** Les erreurs liées au traitement de Credoc sont soumis à une amende qui est équivalente au montant de Credoc \*5, ce qui fait que ce système optimise les traitements de la banque ainsi que les risques liés à celle-ci.<sup>139</sup>

- La diversification des revenus en devise, les traitements avec les clients étrangers sont rémunérés en devise.

<sup>136</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

<sup>137</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

<sup>138</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

<sup>139</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

- Une nouvelle source d'exportation (des nouveaux produits/services pour l'exportation)

#### **4.6. Les risques ou bien les difficultés que Kepler rencontres sur le marché financier externe et interne**

- **Les difficultés internes sont liées à:**

- La variation de la réglementation algérienne qui est aussi une réglementation floue

Problème de recrutement, la compétence, la fidélité de l'engagement, les formations dédiées aux ingénieurs, la vision de la société et aussi la vision théorique qui n'a rien avoir avec la pratique / le terrain , cela cause un problème car pour Kepler technologie le cerveau humain est sa matière première

- Problème de dévalorisation de dinars l'heur de l'importation des produits.
- La non maturité des banques publiques algériennes ce qui retarde et empêche les

liens<sup>140</sup>

- **Les difficultés externes sont**

- Les risques politiques
- les risques de change liés aux relations avec des clients du monde entier.

#### **4.7. Les avantages de l'exportation des produits/ services de Kepler**

L'exportation de leurs produits et services augmente leur chiffre d'affaire puisque la rémunération est en devise et que la variation de dinar dans ce côté-là est un avantage pour eux.<sup>141</sup>

---

<sup>140</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

<sup>141</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

### Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraïne

---

La variation de chiffre d'affaire (CA) de Kepler technologie est comme suite :<sup>142</sup>

2012	2013	2014	2015
23.4 %	47 %	59.9 %	79.5 %

#### 4.8. Le développement fintech en Algérie

Les fintechs sont un terrain non exploité en Algérie, c'est-à-dire que l'Algérie a un potentielle d'exportation des services / produits généré par les fintechs qui n'est pas exploité.<sup>143</sup>

---

<sup>142</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie , Le guide HIO 0.4 de Kepler technologie, annexe N°10

<sup>143</sup>Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9 , explication de monsieur Salhi ABDELKADER gérant de la société Kepler Technologie

## **Conclusion**

En 2018 la TBA a mis en œuvre plusieurs développements informatiques dont les plus importants sont le Workflow Crédit , Rétail, Corporate, gestion des effets, charges bancaires et frais de mission; AML , Notification Reporting Réglementaire, déclaration FATCA , leasing , édition des documents Leasing; Banque à Distance , mise à jour de Trust Connect et Mise à jour de TB@net+; Allocation Touristique , traitement via application mobile et Traitement sur New webIT , promotion de la communication interne et externe de tous les lancements des nouveaux produits de la banque; Automatisation du suivi de transmission des reportings réglementaires ;Renforcement du dispositif AML ;Renforcement du dispositif de formation et de sensibilisation du personnel sur l'importance de la prévention et de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, ainsi le respect des sanctions financières internationales « embargos » , Révision, enrichissement et mise à jour de la cartographie des risques .

Le développement de ces dispositifs ( FinTechs) ont été bénéfiques pour la TBA vu la variation positif de son chiffres d'affaire et de ces nombres des clients et d'opérations qui ont augmentés ainsi que les opportunités apportées par celle-ci et les risques qui sont minimisés.

Pour la start-up Kepler technologies nous avant vu qu'elle est plus motivées vers l'extérieur qu'à l'intérieur est cela est dû à la règlementation qui frêne leur émergence, mais leur existence est une opportunité et un avenir pour le secteur financier algérien.

# **CONCLUSION GÉNÉRALE**

## Conclusion générale

---

### Conclusion

Les banques traditionnelles se sont transformées et modernisées avec le temps et cela est dû à la progression technologique qui a affecté le secteur financier et au changement des moyens de communication des clients avec l'ère digitale où tout le monde est connecté, l'arrivée des FinTechs autant que produit a allégé les fonctions des banques au niveau interne et externe dans ces différents services et activités, elles ont permis aussi une segmentation des clients plus diversifiés avec une facilité de réalisation des opérations sans se déplacer. Tout ce passe sur mobile avec un seul clic, suivez d'un marketing digitalisé qui apporte des offres en ligne de tous les services et produits bancaires ;

Le secteur financier notamment les banques ont affaire à des fintechs qui sont productrices de technologies financières adaptables au secteur selon leurs besoins, ces entités comblent le vide d'un savoir-faire, d'une facilité et d'une adaptation au changement lié aux innovations ce qui fait que la collaboration entre fintech et banques est une nécessité qui apporte des bénéfices dans différents niveaux telle que la gestion de l'organisation, la gestion des risques assurés par les plates-formes technologiques réalisées par les fintechs selon le besoin des banques.

Les Fintech (produit et producteur) en Algérie sont de nouveaux investissements est un terrain en cours d'exploitation, d'après la recherche que nous avons effectuée à la Trus Banque Algérie les technologies financières sont présentes au niveau de tous ces services bancaires avec des statistiques qui déterminent le développement et les bénéfices apportés par l'utilisation de ces technologies, pour les start-up fintech en Algérie tel que Kepler technologies nous avons vu qu'elles sont plus motivées vers l'extérieur qu'à l'intérieur est cela est dû à la réglementation qui freine leur émergence, mais leur existence est une opportunité et un avenir pour le secteur financier algérien.

Après avoir analysé les données de notre recherche est après les résultats obtenus de notre étude sur le terrain au niveau de la banque (TBA) et de la start-up (KT), nous pouvons confirmer que les Fintech transforment les activités bancaires d'une manière radicale où elle passe des activités traditionnelles à des activités modernisées dans tous les secteurs liés à la banque.

Nous pouvons déduire aussi que les FINTECHS représentent une opportunité pour les secteurs financiers notamment les banques, elles sont devenues un élément indispensable dans le secteur bancaire et pour l'environnement économique où elles

## Conclusion générale

---

accélèrent la productivité et assurent une sécurité et minimisent les erreurs, elles accompagnent les banques dans toutes ces activités.

Pour la troisième hypothèse les Fintech sont présentes dans le secteur bancaire algérien notamment, dans leurs services et produits ; une hypothèse qui est confirmée car nous trouvons que les banques algériennes s'ouvrent sur les Fintechs autant que produit avec la modernisation de leur système et les applications mobiles( banking) ce qui confirme son intégration au système algérien et dans le côté fintechs autant que producteur c'est un terrain en cours d'exploration et d'exploitation malgré une réglementation sévère , une non maturité des banques et un déséquilibre entre banque privée et publique les start-up fintechs intégrés le système bancaire algérien grâce à des clients nationaux ( banques et établissements financiers ) .

Au final, nous pensons que ce modeste travail n'est qu'un premier pas et que notre étude peut être le début d'une nouvelle réflexion qui s'ouvrira sur d'autres recherches ultérieures et plus approfondies car les Fintechs est un sujet vaste avec une innovation croissante.

# **BIBLIOGRAPHIE**

## Mémoires /thèses

- BLANCAldwin, Conseiller au travail de Bachelard : Frédéric SONNEY, professeur à l'université de Neuchâtel Genève, travail de bachelor réalisé en vue de l'obtention du bachelor HES, *Les Fintech sont-elles une opportunité ou une menace pour les banques traditionnelles ?* , Haute École de Gestion de Genève (HEG-GE) Filière économie d'entreprise 18 août 2017
- BOUCHENOUA.K, BELAIDENE.L « *impacte des TIC sur la performance bancaire* » mémoire de fin d'étude, université abderrahmane Mira de Bejaia., (2015,2016),
- DIANG Mamatou *,l'Etude des nouvelles technologies et leur contribution dans le développement du marketing dans la banque* ,Ecole des hautes études commerciales et informatiques de Casablanca - master marketing 2008
- NDJATE Landry, *Mise en place d'un crypto systeme pour la sécurité des donnée et la détection d'intrusion dans un supermarché*, Université Notre Dame du Kasayi - Graduat 2014
- TUON Michel - Fatou FOFANA - Mohamed SIDIBE -Jinjing XU - Wu DI - Maitre de thèse : George LEGROS, *L'impact des nouvelles technologies de l'information et du numérique sur l'évolution des banques*

## Ouvrage

- BOUYALA, R, *La révolution Fintech*. édition RB, Paris, mars 2016.
- BUFFET Guillaume *collection livre blanc, comprendre la blockchain*, édition U • uchange .co , Janvier 2016
- DICKERSON. J et Al, *The future of Fintech and banking: Digitally disrupted or reimaged?* , edition Copyright Accenture , 2015

- FAROUGHIAN F. F. et Al, *Value and Riskin Business to Business E-Banking* , *Industrial Marketing Management*, edition Elsevier, 2011; vol. 41, n° 1, pp. 68-81.
- GORDON MILLS Karen et MCCARTHY Brayden . *The state of small business lending: Innovation and technology and the implications for regulation*, édition Copyright, Harvard Business School. , (2016).
- GRESSER Jean-Yves, *Technologies pour la finance à l'horizon 2000*, *Revue d'Économie Financière*, édition Programme National Persée,1995, vol. 32(1), pages 35-59.
- GUPTA Manav, *La Blockchain pour les nul* , édition John Wiley& Sons, 2018 . p13-24
- HERVÉ .J , LORENZI ET J- DURIEUX, *La révolution Fintech, finance innovation*, Collection Les Livres Blancs, Pôle de compétitivité mondial l'édition : RB (REVUE BANQUE), 2016 pp 41-51
- MIGLIORELLI Marco; DESSERTINE Philippe , *The rise of green finance in Europe : opportunities and challenges for issuers, investors and marketplaces*, édition Palgrave Macmillan , Cham :, 2019
- ROMAN Bernard, TCHIBOZO Alain ,*Transformer la banque - Stratégies bancaires à l'ère digitale* , édition DUNOD , 19 août 2020
- SWAN Melanie, *Blockchain: Blueprint for a New Economy*, EditionsO'Reilly 2015
- TAPSCOTT .Don et TAPSCOTT Alix ,*Blockchain Revolution: How the Technology Behind Bitcoin and Other Cryptocurrencies is Changing the World* , édition Portfolio , mai 2016 .
- VICTOR Christophe, VICTOR Lydia Babaci, *Révolution digitale : transformer la menace en opportunités*, édition Eyrolles , 2017

## Dictionnaires

- Cambridge dictionnaire, *Dictionnaire anglais français*
- Office québécois de la langue française, *Aide du Grand dictionnaire terminologique* Mars 2015
- SADC (société d'aide au développement des collectivités) DE MATAGAMI, *Dictionnaire des termes financiers*
- Sophie RICHARD-LANNEYRIE *Le Dictionnaire Français Du Marketing*

## Articles de revue

- Article CONROY, Chris, *Fintech : ces start-up font trembler les banques*, 22 avril 2016. [Consulté le 25.12.2019] Disponible à l'adresse <http://www.capital.fr/bourse/dossiers/Fintech-ces-start-up-font-trembler-les-banques11209622>
- Article sur DIGITALL CONSEIL, *Étude de marché Fintech , 2015* [Consulté le 5/09/2019]. Disponible sur <http://bxFintech.com/etude-marche-Fintechh>
- Article de HOPPERMANN Jost . « *Banking of the Future: How Banks Will Use Digital Capabilities to Remain Competitive* », sur Forrester Research, , 18 mai.2015 consulté le 17/12/2019 sur le site <https://www.forrester.com/report/Banking+Of+The+Future+How+Banks+Will+Use+Digital+Capabilities+To+Remain+Competitive/-/E-RES115648>
- Article sur le Journal of Business Venturing, par LAMBERT .P., T. & A. ar*Business Venturing* , 2014 consultésur le site <https://perso.uclouvain.be/paul.belleflamme/papers/JBV2013.pdf> le 05 / 12 / 2019
- Article de Simon MAUCLAIR, *comment l'émergence des Fintech affecte-t-elle l'industrie bancaire*, le 12 Avril 2018 à 20:37 consulté le 23/12/2019
- Article sur Deloitte de MAGRON, Hugues, MALDONATO, *L'émergence des Fintech Les différentes facettes d'une transformation*, 2016 consulté le 06 /01 /2020 sur <https://www2.deloitte.com/fr/fr/pages/services-financier/articles/emergence-des-fintech.html>

- Article relayé également par le quotidien: La Voix D'Algérie de Nassim BELOUAR ,*Fintech: chantier inexploré en Algérie* Poster on 11 mars 2017 sur le site <https://nassimbelouar.com/> consulté le 12/01/2020
- Article de Revue de l'OFCE par PLANE Mathieu et PUJALS Georges, *Les banques dans la crise*, 2009, dossier II, pages 220 consulté le 01 / 11/ 2019 sur le site <https://www.ofce.sciences-po.fr/pdf/revue/8-110.pdf>
- Article de Pierre SIMON Président, Paris-Île de France Capitale économique , *Nouvelles technologies et services financiers* , revue d'économie financière, disponible sur <https://www.aef.asso.fr/publications/revue-d-economie-financiere/120-innovation-technologie-et-finance/3354-nouvelles-technologies-et-services-financiers> consulté le 10/10/2019
- Article radio algérienne, *Innovation technologique : la place financière se dote d'un «Finlab»* de 17/10/2019 à 10:13 sur le site <http://www.radioalgerie.dz/news/fr> mise à jour le 06/01/2020 à 11:58
- Articles à la une le 18 décembre 2018 sur le site <http://www.nticweb.com/> mise à jour le 06/01/2020
- Article sur ZOOM magazine par REYNAUD Lætitia , *L'impact des nouvelles technologies sur le secteur bancaire*, , 2017, p3-p5 consulté le 19 / 01/ 2020 sur <https://www.davidson.mc/temp/EH5L2YLIR36B9L4HPZTG1PP332FY1C.pdf>

## Rapports / discours

- Discours prononcé par Carolyn Wilkins (première sous-gouverneur de la Banque du Canada), *Les technologies financières et l'écosystème financier : évolution ou révolution?* Consulté le 14/ 12 / 2019 sur le site <https://www.banqueducanada.ca/2016/06/technologies-financieres-ecosysteme-financier-evolution-revolution/>

- Rapport par PIERRE-Alexis , Jean-Baptiste Bernard, Edouard Roblot, *Fintech 2020 : reprendre l'initiative*, croissance plus & PME Finance , France , 2015 consulté le 16 / 01 / 2020 sur <http://www.pmefinance.org/documents/RapportFintech2020-reprendrel'initiative-23OCT15.pdf>
- Rapport par BUNEA, S., KOGAN, B., & STOLIN, D ,*Banks versus FinTech: At last, it's official. Journal of Financial Transformation*, (2016). pp. 122-131 consulté le 10 / 02 / 2020 sur <https://static1.squarespace.com/static/573cd03245bf21cb7d553b00/t/57fbfde729687f1d95d5ee38/1476132328641/fintech.pdf>
- Conférence de KERTTULA Anne directrice exécutive Ernst & Young Ori Lev associée Mayer Brown ,*Big-Data and Fintech* , 2016 consulté le 04 / 12 / 2019 sur le site <https://docplayer.net/35955455-Big-data-and-fintech-implications-in-fair-lending-anne-kerttula-executive-director-ernst-young.html>
- Rapporte de Jean-Luc Strauss « *Révolution digitale : menace ou opportunité pour les banques* », dossier, Banque & Stratégie, RB Revue Banque, France septembre.(2015), consulté le 13 / 02 / 2020 sure <http://www.revue-banque.fr/banque-strategie/numero-339>
- Rapport de Drummer, Koenitzer, Stein, Tufano, & Ventura , *The Future of FinTech , A Paradigm Shift in Small Business Finance* , world economic forum, Suisse, 2015 consulté le 02/ 11 / 2019 sur [http://www3.weforum.org/docs/IP/2015/FS/GAC15\\_The\\_Future\\_of\\_FinTech\\_Paradigm\\_Shift\\_Small\\_Business\\_Finance\\_report\\_2015.pdf](http://www3.weforum.org/docs/IP/2015/FS/GAC15_The_Future_of_FinTech_Paradigm_Shift_Small_Business_Finance_report_2015.pdf)
- Rapport de la Direction Swisscom, think tank e-foresight de Swisscom, Services Fintech dans le retail Banking, Centre de compétence sourcing , 2016 consulté le 03 / 11 /2019 sur le site <https://www.swisscom.ch/fr/business/entreprise/downloads/banking/fintech-services-retailbanking.html>

- Rapport de Christian Petit responsable de la division Enterprise Customers et membre de la direction Swisscom, Comment Swisscom travaille avec les FinTech pour accélérer la transformation numérique des banques. 2 juin 2016 , consulté le 07/ 12 /2019 sur [https://www.genevefinance.ch/file.cfm?cmsfile=/common/documents/library/Petit\\_finale.pdf&contentID=1004](https://www.genevefinance.ch/file.cfm?cmsfile=/common/documents/library/Petit_finale.pdf&contentID=1004)
- Rapport de la Banque mondiale, Global Financial développement, 2014, disponible sur le [http://siteresources.worldbank.org/EXTGLOBALFINREPORT/Resources/8816096-1361888425203/9062080-1364927957721/GFDR-2014\\_Complete\\_Report.pdf](http://siteresources.worldbank.org/EXTGLOBALFINREPORT/Resources/8816096-1361888425203/9062080-1364927957721/GFDR-2014_Complete_Report.pdf) consulté le 01/12/2019
- Rapport de Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, Banque des Règlements Internationaux, *Implications des évolutions de la technologie financière pour les banques et les autorités de contrôle bancaire*, Février 2018, Également disponible sur le site de la BRI [www.bis.org](http://www.bis.org) , consulté le 12/02/2020
- Rapport sur Blockchain France. *Qu'est-ce que la blockchain ?* 2017 disponible sur le site web de Blockchain France: <https://blockchainfrance.net/decouvrir-la-blockchain/c-est-quoi-lablockchain/>, consulté le 28/11/2019
- Rapport de DIGITALL CONSEIL, Étude de marché Fintech , 2015 disponible sur le site <https://www.digitall-conseil.fr/wp-content/uploads/2018/10/FinTech-un-marche%CC%81-mondial-de-12.2-G-selon-une-e%CC%81tude-de-marche%CC%81-Finobuzz.pdf> consulté le 4/12/2019
- Rapport de Lab New York SQLI , comment la banque s'oriente-t-elle vers l'omnicanal ? 25 septembre 2018 disponible sur <https://www.sqli-digital-experience.com/blog-fr/comment-la-banque-soriente-t-elle-vers-lomnicanal> consulté le 11/11/2019
- rapport de Conseil de stabilité financière qui analyse les évolutions du marché et les implications en termes de stabilité financière de l'intelligence artificielle et de l'apprentissage automatique dans les services financiers disponible sur [https://www.bis.org/bcbs/publ/d431\\_fr.pdf](https://www.bis.org/bcbs/publ/d431_fr.pdf) consulté le 12/12/2019

- rapport de Laurent Bour, *transformation digitale* sur le journal de CM 11 octobre 2018 , disponible sur le lien <https://www.journalducsm.com/> consulté le 05/01/2020
- finance rapport par Pierre-ALEXIS de Vauplane, Jean-Baptiste Bernard, Edouard Roblot ,la direction Jean Rognetta , *Fintech 2020 : reprendre l'initiative Comment la technologie Blockchain peut permettre à la France et à l'Europe de prendre l'avantage en matière de banque* le 07/12/2015 consulté le 15/12/2019
- Rapport de PWC, *Global FintechReport* ,March 2016 Disponible à l'adresse <http://www.pwc.com/gx/en/industries/financialservices/Fintechsurvey/report.html#vicesretailbanking.htm>[Consulté le 10/08/ 2019].  
Révolution? Calgary (Alberta) 17 juin 2016 forme audio, consulté le 23/11/2019 sur le site [https://www.banqueducanada.ca/multimedia/association-canadienne-paiements-discours-video-17-juin-2016/?page\\_moved=1](https://www.banqueducanada.ca/multimedia/association-canadienne-paiements-discours-video-17-juin-2016/?page_moved=1)

## Webographie

- [www.marketing-etudiant.com](http://www.marketing-etudiant.com)consulté le 15/11/2019
- Google. (2019). Découvrir : *fintech*, *terme de recherche*. En ligne sur le site web de Google Trends <https://trends.google.com/trends/explore?q=fintech>Consulté le 10/07/2019
- <https://bitshares.org/blog/2015/06/08/measuring-performance/> consulté le 02/11/2019
- <http://bxFintech.com/etude-marche-Fintech> , [Consulté le 15 janvier 2020 ]
- <http://www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Recommandations%20du%20GAFI%202012.pdf> consulté le 28/ 12/2019
- <http://www.radioalgerie.dz/news/fr>consulté le 30/12/2019
- <https://maghrebemergent.info> )consulté le 20/01/2020
- <https://nassimbelouar.com/author/nacim/>consulté 23/01/2020
- <https://www.banxybank.com/fr/> Éditeur Banxy le 14 /01/, 2020 ,
- [https://www.mayerbrown.com/files/.../Big\\_Data\\_and\\_Fintech.pdf](https://www.mayerbrown.com/files/.../Big_Data_and_Fintech.pdf)Consulté le28/08/2019].
- <https://www.swisscom.ch/fr/business/enterprise/downloads/banking/Fintech> consulté le 14/09/2019
- <https://blockchainfrance.net/2016/05/12/qu-est-ce-qu-une-dao/>Consulté le 05/12/2019

- <https://www2.deloitte.com/fr/fr/pages/services-financier/articles/emergence> Consulté le 09/08/2019
- [www.pmefinance.org/.../RapportFintech2020-reprendre-l'initiative23OCT15.pdf](http://www.pmefinance.org/.../RapportFintech2020-reprendre-l'initiative23OCT15.pdf) consulté le 22/08/2019
- [www.revue-banque.fr](http://www.revue-banque.fr)2016 , consulté le 12/01/2020
- Le site web de la truste banque [www.trust-bank-algeria.com](http://www.trust-bank-algeria.com) consulté le 01/10/2019 et le 04/10/2019
- Le site web de Kepler technologie [www.kepler-technologies.com](http://www.kepler-technologies.com) consulté le 12/02/2020

# **ANNEXE**

## Autres documents /annexe

- Rapport d'activité de la Trust banque Algérie, 2018, annexe N°1
- Dépliant TRUST CIB, annexe N°2
- Dépliant MasterCard Travel Trust Banque Algérie, annexe N°3
- Dépliant carte Trust Affaire, annexe N°4
- Dépliante Carte VISA de trust Banque Algérie, annexe N°4
- Dépliant TRUST TAWFIRE, annexe N°5
- Dépliant TB@NET de Trust Banque Algérie, annexe N°6
- Dépliant TB@NET+ de Trust Banque Algérie, annexe N° 7
- guide de la déclaration et du paiement en ligne février 2019 annexe N°8
- Questionnaire Kepler technologies, annexe N°9
- Le guide HIO 0.4 de Kepler technologie, annexe N°10

ACTIVITÉ	2016	2017	2018	Var 2017-2018%
Total Bilan	48 802 057	65 178 880	80 400 259	23.35%
Fonds Propres Réglementaires	19 032 714	19 309 690	19 565 794	1.33%
Capital Social	13 000 000	13000000	13000000	0.00%
Engagements Bilan	36 159 396	50 715 740	63 268 246	24.75%
Dont Engagements Spécifiques*	1 591 479	2 814 578	8 295 153	194.72%
Dont Engagements Conventionnels* <sup>1</sup>	34 567 917	47 901 162	54 973 093	14.76%
Engagements Donnés Hors-bilan	16 457 505	18 417 415	23 636 455	28.34%

<sup>1</sup>Conventionnel\* : Ressources ou Engagements à intérêt

Engagements reçus Hors-bilan	51 890 823	77 941 459	83 613 045	7.28%
Ressources à vue dinars	10 496 867	12 844 046	20 832 427	62.20%
Dont Ressources à vue Spécifiques	274 699	551 413	1 066 039	93.33%
Dont Ressources à vue Conventionnelles	10 222 168	12 292 633	19 766 388	60.80%
Ressources à vue dont Comptes Épargne	871 491	1 664 122	2 264 394	36.07%
Dont Épargne Spécifique	241 719	396 613	603 778	52.23%
Dont Épargne Conventionnelle	629 772	1 267 509	1 660 616	31.01%
Ressources à terme dinars	4 546 812	7 498 962	9 278 714	23.73%
Dont Ressources à Terme Spécifiques	1 525 82	8902 602	2 062 164	128.47%
Dont Ressources à Terme Conventionnelles	3 020 983	6 596 360	7216 550	9.40%
Ressources à vue devises	1 193 381	777 933	982 694	26.32%
Ressources à terme devises	-	-	2291	100.00%
Dépôts Clientèle pour couverture opérations (PREG)	4 579 766	12 495 564	13 529 172	8.27%
Autres provisions (Chèques de banque, transfert et autres...etc.)	4735751	3 721 415	7 405 426	98.99

<b>INDICATEURS</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>VAR 2017-2018%</b>
Nombre de comptes clients	22428	31690	45 612	44%
Total effectif	426	461	526	14.10%
Total agences	18	22	25	13.6%
<b>Evolution des ressources (KDA)</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>EVOOLUTION %</b>
Ressources de la clientèle dont : -	-	39 002 041	54 292 827	39.21%

# Table des matières

Remerciements.	
Dédicaces.	
Liste des abréviations.	
Le sommaire	
Introduction générale .....	02
<b>Chapitre I : Contextes des Fintechs</b>	
<b>Introduction .....</b>	<b>06</b>
<b>Section1 : Les Fintechs définitions et fonctionnements .....</b>	<b>07</b>
<b>1.1 Distinction entre Fin-Tech et une fintech.....</b>	<b>07</b>
<b>1.1.1 Définition des Fin-Techs .....</b>	<b>07</b>
<b>1.1.2 Définition d'une fintech .....</b>	<b>07</b>
<b>1.2. Historique des Fintechs.....</b>	<b>08</b>
<b>1.2.1. Historiques des technologies financières (Fin-Tech) .....</b>	<b>08</b>
<b>1.2.2 Historique des start-up des technologies financière (Les fintechs) .....</b>	<b>09</b>
<b>Section 2 : évolution de la banque face à la transformation digitale.....</b>	<b>11</b>
<b>2.1. Raison d'évolution .....</b>	<b>11</b>
<b>2.1.1 Le comportement et les attentes des clients.....</b>	<b>11</b>
<b>2.1.2. Les banques en ligne .....</b>	<b>11</b>
<b>2.1.3. La transformation des banques traditionnelles .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.4. Les banques mobiles .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.5. Transformation numérique des banques .....</b>	<b>13</b>
<b>2.1.5.1. Une digitalisation des services en marche .....</b>	<b>13</b>
<b>2.1.5.2. Priorité à une simplification étendue.....</b>	<b>14</b>
<b>2.1.6. Blockchain.....</b>	<b>14</b>
<b>2.1.6.1. Les trois propriétés de la blockchain.....</b>	<b>15</b>
<b>2.1.6.1.1. Désintermédiation.....</b>	<b>15</b>



<b>3.3. La Blockchain en mouvement : (les applications distribuées)</b> .....	<b>41</b>
<b>3.3.1 Les smart-contracts</b> .....	<b>41</b>
<b>3.3.2 La smart-property , pont entre le virtuel et le physique</b> .....	<b>42</b>
<b>3.3.3 Les organisations décentralisées autonomes, instrument de coordination</b> .	<b>42</b>
<b>Conclusion</b> .....	<b>45</b>

## **Chapitre II : Impact des Fintechs sur les banques**

<b>Introduction</b> .....	<b>47</b>
<b>Section1 : Impact des Fin-Techs sur les banques</b> .....	<b>48</b>
<b>1.1 L’impact des technologies financières (Fin-Tech) sur la banque et ses activités</b> .....	<b>48</b>
<b>1.1.1. Les impacts des technologies financières sur l’innovation des activités bancaires</b> .....	<b>48</b>
<b>1.1.1.1. Les impacts directs et indirects de la technologie innovante</b> ...	<b>48</b>
<b>1.1.1.2. La dépendance de la banque aux nouvelles technologies</b> .....	<b>49</b>
<b>1.1.2. L’impact des technologies financières sur la gestion de l’organisation bancaire</b> .....	<b>49</b>
<b>1.1.2.1. Les tendances d’investissements dans les nouvelles technologies</b> .....	<b>50</b>
<b>1.1.2.2. La place de l’informatique et de l’automatisation des processus dans la banque</b> .....	<b>51</b>
<b>1.1.3 L’application des technologies de l’informatique et la gestion de l’exploitation des banques</b> .....	<b>51</b>
<b>1.1.4 Les risques et les opportunités engendrés par la FinTech</b> .....	<b>53</b>
<b>1.1.4.1 Les opportunités</b> .....	<b>53</b>
<b>1.1.4.2 Les risques</b> .....	<b>58</b>
<b>1.2. Impact des évolutions Fintechs sur le marketing bancaire</b> .....	<b>61</b>
<b>1.2.1 Les Fin-Tech de marketing bancaire entre l’expérience du passé et les leçons du futur</b> .....	<b>61</b>
<b>1.2.1.1. Expérience du Passé</b> .....	<b>61</b>
<b>1.2.1.2. Leçons du Futur</b> .....	<b>63</b>
<b>Section2 : l’impact des start-up fintechs sur les banques</b> .....	<b>65</b>
<b>2.1. Évaluation de l’impact des fintech sur le secteur bancaire</b> .....	<b>65</b>
<b>2.1.1. La banque de détail est le secteur le plus perturbé</b> .....	<b>66</b>
<b>2.1.2. Impacte sur les clients de la banque</b> .....	<b>66</b>
<b>2.1.1 Impact sur les activités de la banque</b> .....	<b>67</b>
<b>2.1.3. Impact des services/produits fintech sur les secteurs de banque</b> .....	<b>68</b>

2.2. Les opportunités et les menaces des fintechs .....	69
2.2.1. Les menaces des fintechs sur la banque .....	69
2.2.2 Les opportunités apportées par les fintechs ou banques .....	72
<b>Section 3 : les innovations technologiques et les perspectives fintechs en Algérie.....</b>	<b>74</b>
3.1. Fintech est un chantier inexploré en Algérie .....	74
3.1.1. La place de l'Algérie dans le développement Fintechs .....	75
3.1.2. Les convergences entre la Fin-tech et l'économie algérienne .....	76
3.2. perspectives des « fintechs » en Algérie .....	77
3.2.1. Sylabs et Natixis veulent « dynamiser » la Fintech en Algérie .....	77
3.2.2. Banxy, partenaire des AWA .....	79
3.3. Le projet de la blockchain et la crypto-monnaie en Algérie ....	80
3.3.1. La Blockchain a-t-elle un avenir en Algérie ? .....	80
3.3.2. Peut-on aspirer un jour à l'utilisation de crypto-monnaie ? .....	81
3.4. Innovation technologique (la place financière se dote d'un «Finlab») .....	82
Conclusion .....	84

**Chapitre III : Cas pratique : Etude empirique sur l'impact des Fintechs sur le secteur financier algérien cas de la Trust Banque Algérie (TBA) Alger, Hydra et de la fintech Kepler Technologies (KT) Alger, Birkhadem –Texraine**

Introduction .....	86
<b>Section1 : Présentation de la banque Trust .....</b>	<b>87</b>
1.1. Trust banque .....	87
1.1.1. Actionnariat Trust Bank Algeria .....	87
1.1.2. Différents comités issus du Conseil d'Administration .....	88
1.1.3. Les comités de la Direction Générale.....	88
1.1.4 Organisation de Trust banque .....	89
1.1.5. Le réseau d'exploitation de Trust Bank Algeria .....	90
1.1.6. Ressources .....	90
1.1.6.1. Ressources en Dinars Algériens .....	91
1.1.6.2. Ressources en Devises .....	91
1.1.6.3. Ressources du Corporate (entreprise) et des particuliers.....	91
1.1.7. Chiffres clés de la banque en 2018 .....	92
1.2. Les produits et service financiers de la Trust Bank Algeria .....	92
1.2.1. Produit et service pour les Particuliers .....	92
1.2.1.1. RAHATI SYARATI .....	92

1.2.1.2. Les Comptes Bancaires particuliers .....	92
1.2.1.3. Les placements .....	93
1.2.2. Produit et service pour les entreprises.....	94
1.2.2.1. La Monétique .....	94
1.2.2.1.1 La Monétique nationale (CIB) .....	94
1.2.2.1.2. Monétique Internationale (Master Card/ Visa Card) .....	95
1.2.3. Crédit immobilier .....	96
1.2.4. Financement de la consommation.....	97
1.3. Produit et service pour les entreprises.....	99
1.3.1. Les principaux Comptes Bancaires d'entreprises .....	99
1.3.2. Financement des entreprises .....	100
1.3.3. Moyens Crédit Documentaire.....	102
1.3.4. Monétique Nationale(CIB) .....	103
1.3.5. TRUST IJAR.....	103
1.3.6. Autres services.....	105
1.4. Produits et services pour les professionnels .....	106
1.4.1. TBA PHARM .....	106
1.4.1.1. Les avantages de TBA PHARM.....	107
1.4.2. Produits spécifiques (produits islamiques) .....	107
1.4.3. Placements participatifs .....	108
1.4.3.1. Epargne Participative .....	108
1.5. Les activités commerciales de TBA (Banking) .....	109
1.5.1 Financement de commerce externe.....	112
<b>Section 2 : Les FinTechs (technologies financier) lié aux activités, produits et services proposés par la TBA et leurs avantages .....</b>	
2.1. Marketing digitale .....	115
2.1.1. plateforme/la page web.....	115
2.1.1.1. Avantage .....	115
2.2. La banque mobile .....	115
2.2.1. Trust connecte .....	115
2.2.1.1. ces avantages .....	116
2.3. TB@NET .....	116
2.3.1. TB@NET Perso et TB@NET Pro .....	116
2.3.1.1. Ces avantages .....	116
2.3.2. TB@ NET + .....	117
2.3.2.1. Avantage .....	117
2.3.2. TB@Mailing .....	117
2.4. Mobile banking .....	118

2.4.1. SMS banking .....	118
2.5. Système d'information de la DGI « JIBAYA'TIC» .....	118
2.6. HISSABI .....	119
2.6.1. HISSABI PULL.....	119
2.6.2. HISSABI PUSH.....	120
2.6.3. Avantages du service HISSABI .....	120
2.7. Tawfire , Tawfire+ .....	121
2.7.1. Avantage .....	121
2.8. Les moyennes de paiement .....	121
2.8.1. Monétique nationale (CIB) .....	121
2.8.1.1. Carte interbancaire TRUST CIB.....	121
2.8.1.1.1. Avantages de la Carte CIB.....	121
2.8.1.2. CARTE TAWFIR ET TAWFIR TASSAHOUMI .....	122
2.8.1.2.1. Avantage de la carte .....	122
2.8.1.3. carte affaire .....	122
2.8.1.3.1. La carte « Trust Affaires » offre les avantages suivants ..	122
2.8.2. Monétique Internationale (Master Card/ Visa Card) .....	123
2.8.1.2. Game de carte VISA.....	123
2.8.1.2.1. Dispositif vérifie by visa(VBV) .....	123
2.8.1.2.2. Avantages exclusifs de la carte Visa .....	123
2.8.1.3. MasterCard Travel.....	124
2.8.1.4. Correspondent Banking .....	125
2.8.2. Terminaux de Paiement Electronique TPE.....	125
2.8.3. SWIFT .....	126
2.9. work flow crédit (entreprise) .....	126
2.9.1 work flow retaille .....	126
2.9.1. Crowdfinging.....	127
2.10. Système informatique BANKS .....	127
2.10.1. ARTS (Algerian Real Time Settlements .....	127
2.10.2. RTGS (Real Time General System.....	127
2.10.2.1. Swift (SideSafe Watch) .....	128
2.10.3. Les moyennes de communication interne et externe.....	128
<b>Section 3 : Impact des FinTechs sur Trust Banque Algérie (TBA) .....</b>	<b>128</b>
3.1. Les impacts sur l'innovation des activités bancaires. ....	128
3.2. L'impact sur la gestion de l'organisation .....	130
3.2. L'application des technologies de l'informatique et la gestion de l'exploitation .....	131
3.3. Les risques et les opportunités des FinTechs sur la TBA .....	132
3.3.1. Les opportunités .....	132
3.3.2. Les Risques .....	133

<b>Section 4 : Informations sur la fintech Kepler technologies .....</b>	<b>137</b>
<b>4.1 Présentation de la société Kepler technologie .....</b>	<b>137</b>
<b>4.1.1 le domaine de la start-up Kepler .....</b>	<b>137</b>
<b>4.1.2. Le rôle de la société Kepler dans le secteur financier .....</b>	<b>137</b>
<b>4.2. Les services/ produits que Kepler proposés à ces clients .....</b>	<b>137</b>
<b>4.3. Les clients de Kepler .....</b>	<b>138</b>
<b>4.3.1 La cause de décalage du nombre de relation entre les clients internes et les clients externes .....</b>	<b>138</b>
<b>4.4. Les objectifs de la fintech Kepler .....</b>	<b>139</b>
<b>4.4.1. Les investissements de Kepler .....</b>	<b>139</b>
<b>4.5. Les opportunités / avantages apportés par Kepler au secteur financière Algérien .....</b>	<b>140</b>
<b>4.6. Les risques ou bien les difficultés que Kepler rencontres sur le marché financier externe et interne .....</b>	<b>141</b>
<b>4.7. Les avantages de l'exportation des produits/ services de Kepler .....</b>	<b>141</b>
<b>4.8. Le développement fintech en Algérie .....</b>	<b>142</b>
<b>Conclusion .....</b>	<b>143</b>
<b>Conclusion générale .....</b>	<b>145</b>

**Bibliographie.**

**Liste des illustrations.**

**Annexe.**

## **Résumé :**

Les Fintech transforment les activités bancaires d'une manière radicale où elle passe des activités traditionnelles à des activités modernisées dans tous les secteurs liés à la banque.

Nous pouvons déduire aussi que les FINTECHS représentent une opportunité pour les secteurs financiers notamment les banques, elles sont devenues un élément indispensable dans le secteur bancaire et pour l'environnement économique où elles accélèrent la productivité et assurent une sécurité et minimisent les erreurs, elles accompagnent les banques dans toutes ces activités.

Au final, nous pensons que ce modeste travail n'est qu'un premier pas et que notre étude peut être le début d'une nouvelle réflexion qui s'ouvrira sur d'autres recherches ultérieures et plus approfondies car les Fintechs est un sujet vaste avec une innovation croissante.

**Mots clé : technologie financière, start-up fintech, logiciel application, système digitalisation.**

## **Summary :**

Fintechs are transforming banking in a radical way, moving from traditional to modernized activities in all areas related to banking.

We can also deduce that FINTECHS represent an opportunity for the financial sectors including banks, they have become an essential element in the banking sector and for the economic environment where they accelerate productivity and ensure security and minimize errors, they support banks in all these activities.

In the end, we believe that this modest work is only a first step and that our study can be the start of a new reflection that will open up to other subsequent and more in-depth research because Fintechs is a vast subject. with increasing innovation.

**Keywords:** financial technology, fintech start-up, application software, digitalization system.