



UNIVERSITE ABDERRAHMANE MIRA DE BEJAIA
Faculté des Sciences Economiques, Commerciales et des Sciences de
Gestion
Département des Sciences Commerciales

MEMOIRE

En vue de l'obtention du diplôme de
MASTER EN SCIENCES COMMERCIALES
Option : Finance et commerce international

Thème:

De l'innovation à la FINTECH : quelles opportunités pour la finance internationale ?

Cas de la banque NATIXIS Algérie

Réalisé par:

OUANOUGH Feriel

Dirigé par

Dr. ALILAT Amel

Date de soutenance : 24 juin 2023.

Devant le Jury :

Président : Touati Karima.

Examineur : ABBED.

Rapporteur : ALILAT Amel.

Année universitaire : 2022/2023

REMERCIEMENTS

Tout d'abord, je remercie Dieu de m'avoir donné le courage, la patience de faire ce travail.

Je tiens à exprimer toute ma gratitude et mes sincères remerciements à ma promotrice Mme ALILAT AMEL pour sa patience et ses conseils, sa disponibilité et surtout ses conseils avisés qui ont permis d'accélérer ma réflexion, et Mme TOUATI KARIMA gérante de Spécialité.

Je tiens à remercier le directeur de la banque NATIXIS ALGERIE Akbou, Monsieur TAKH NABIL, et tous les collaborateurs Ouzar Cylia, Moualek Adel, Sonia Bellil, Kenza Moukrani, Dalila....

Enfin, je tiens à remercier toutes les personnes qui ont contribué de près ou de loin à la réalisation de ce mémoire, à commencer par mes chers parents, qui ont été une source d'encouragement et de motivation.

Dédicaces

A mes chers parents qui ont été mon seul soutien dans ma vie et qui ont toujours été à mes côtés et je les remercie pour leurs précieux conseils et leurs sacrifices depuis ma naissance.

A mon cher SLIMANE bras droit et qui me soutient toujours.

A mon cher frère BILAL et ma chère sœur ZINEB.

A mon cher oncle pour son soutien moral et financier du début à la fin de mes études et les encouragements de son épouse.

A mes chères cousines et cousins.

A mes chères amies.

Et enfin à toutes les personnes qui m'aident de près ou de loin.

Liste des abréviations

BFCE : banque françaises du commerce extérieur.
BPCE : banque populaire du commerce extérieur.
CCBP : caisse centrale dès les banques populaires.
CIA : Central Intelligence Age.
CMC : Conseil de la Monnaie et de Crédit.
DAB : distributeur automatique de billets.
E-BANKING : electronicbanking.
E-Commerce : commerce électronique.
GIE : groupement d'intérêt économique.
HSBC :Hongkongans Shanghai Banking Corporation Limited.
LMC : Loi sur la Monnaie et le Crédit.
NSA : National Security Agency (Agence Nationale de la Sécurité).
OCDE : Organisation de Coopération et de DéveloppementÉconomique.
R&D : Recherche et Développement.
SI : Système d'information.
SITA : Société Internationale de Télécommunications Aéronautiques.
TPE : terminal de paiement électronique.

SOMMAIRE

REMERCIEMENTS

DEDICACES

ABREVIATION

INTRODUCTION GENERAL

Chapitre : 1 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH, TIC.

1. concepts de base sur l'innovation.
2. Les TIC comme outils d'innovation.
3. Concept de base sur la FINTECH.

Chapitre : 2 : la FINTECH en Algérie.

1. Contexte globale de FINTECH.
2. Système bancaire en Algérie.

Chapitre : 3 : Cas pratique au sein de la banque NATIXIS Algérie.

1. La méthodologie de travail.
2. Présentation générale de la banque NATIXIS Algérie.
3. La FINTECH selon la NATIXIS.

Conclusion Générale

Bibliographie

Annexe

Tables des matières

Introduction Générale

Introduction Générale

Le commerce international et les services financiers jouent un rôle crucial dans l'économie mondiale contemporaine en favorisant la croissance et le développement économique. Depuis la Seconde Guerre mondiale, leur importance n'a cessé de croître, tout comme la rapidité des transactions financières. Cette expansion du secteur financier s'explique par un environnement institutionnel favorable et les progrès technologiques. (Finger, Lundger, 1999)

Selon l'OCDE, l'innovation englobe les démarches scientifiques, technologiques, organisationnelles, financières et commerciales qui aboutissent, ou sont censées aboutir, à la création de produits ou de procédés technologiquement nouveaux ou améliorés (Leak, 2015) Aujourd'hui, l'innovation est l'une des sources de réussite, de durabilité, d'expansion et de création de valeur pour une entreprise. La mise en place d'une démarche de gestion de l'innovation est devenue un axe primordial dans les programmes de développement industriel, témoignant de son importance. L'innovation peut être considérée comme un processus de transformation des idées en produits nouveaux ou améliorés, reposant principalement sur la génération de nouveaux concepts. Ces concepts seront ensuite développés pour créer des produits susceptibles d'être acceptés sur le marché ;

Les innovateurs se tournent de plus en plus vers la collaboration pour leurs activités innovantes, car cela leur permet d'accéder à des ressources coûteuses ou difficiles à obtenir individuellement. En travaillant ensemble, les acteurs peuvent également créer de nouvelles ressources pour soutenir leur processus d'innovation. La collaboration en réseau est essentielle pour l'innovation, car les ressources disponibles dans un réseau d'innovateurs jouent un rôle déterminant dans le processus et le résultat de l'innovation. Les Technologies de l'Information et de la Communication (TIC) sont des ressources clés dans cette mission.

La FINTECH est un secteur qui combine la finance et la technologie afin de proposer des services financiers plus efficaces et innovants. Les entreprises de FINTECH ont introduit de nouvelles technologies pour améliorer le traitement des paiements, les prêts, l'investissement et la gestion des risques. Les innovations de la FINTECH ont permis aux entreprises de réduire leurs coûts, de gagner du temps et de mieux répondre aux besoins de leurs clients. La relation entre la FINTECH et l'innovation est donc étroite, car les entreprises de FINTECH utilisent l'innovation pour créer de nouveaux produits et services financiers.

Un exemple d'entreprise qui a adopté une stratégie d'innovation pour améliorer ses services financiers est NATIXIS, une banque française. Grâce à cette stratégie, NATIXIS a su s'adapter aux changements du marché et répondre aux besoins de sa clientèle. Dans ce mémoire de recherche, nous examinerons les opportunités offertes par l'innovation dans la FINTECH pour les entreprises qui cherchent à se développer à l'international. Nous utiliserons NATIXIS comme étude de cas pour illustrer ces opportunités de manière cohérente et séquentielle.

Introduction Générale

Pour faire notre étude nous avons jugé de poser la problématique suivants :

**« En quoi la FINTECH propulsée par des innovations a-t-elle permis le développement des services facilitateurs des transactions financières pour les entreprises exportatrices ?
Cas de la banque NATIXIS »**

Dans cette question principale, découle les questions secondaires les suivantes :

- Quels sont les défis et les opportunités pour les banques algériennes dans le contexte de la FINTECH et commerce international ?
- Comment NATIXIS Algérie banque a-t-elle innover pour s'adapter aux besoins de sa clientèle algérienne ?

Pour répondre à notre problématique, nous avons formulé deux hypothèses de recherche à confirmer ou infirmer tout au long de notre travail :

- H1 : La FINTECH constitue un moyen d'innovation pour les banques et font appel aux outils de technologiques comme levier d'opportunités de croissance, en raison de l'augmentation de la numérisation des transactions financière et de la demande croissance pour des solutions de paiement sécurisées et transparents.
- H2 : la banque NATIXIS Algérie se distingue de ces concurrents en innovant dans des services financière adaptés aux besoins de sa clientèle algérienne et en développement une stratégie commerciale différenciée.

Pour répondre à la problématique posée, notre étude s'est axée sur une recherche bibliographique et consultation du document spécialisé principalement des rapports en raison de la nouveauté du thème pour la partie théorique. Quant à la partie pratique, un stage pratique d'une durée d'un mois est réalisé au niveau du la banque NATIXIS, agence de AKBOU

Le plan de travail de ce mémoire s'articule autour de trois chapitres où les deux premiers sont théoriques alors que le troisième chapitre est consacré au cas pratique.

Ainsi, le premier chapitre destiné le premier donne un aperçu général sur l'innovation et ces différentes types tel que matériel et immatériel, en suite les TIC avec ces outils et enfin sur les FINTECHS et ces catégorie et les services propose.

Ensuite, le deuxième chapitre est concentré à la FINTECH dans le monde et beaucoup plus sur la FINTECH en Algérie avec explication d'implantation des bancaire étranger en Algérie et prend exemple sur quelque banque étranger en Algérie et en mettre un refile sur quelque secteur touché par la FINTECH.

Introduction Générale

Enfin, le dernier chapitre nous avons concentré notre travail sur le cas de la Banque NATIXIS Algérie où nous avons analysé les FINTECH utilisé par la banque NATIXIS en se basant sur une enquête de terrain via un entretien.

Nous terminons notre travail par une conclusion générale résumant les résultats obtenus.

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

L'avènement des technologies de l'information et de la communication ont eu un impact significatif sur les différents secteurs économiques dont les services financiers n'en échappent pas. En effet, les potentialités technologiques de par les innovations ont permis de transformer le secteur financier, offrant des solutions plus rapides, plus efficaces et plus sécurisées. Nous entendons ici de la FINTECH.

L'innovation dans le secteur financier a connu une croissance exponentielle grâce à l'évolution rapide des technologies de l'information et de la communication. Les FINTECHS, qui utilisent les technologies de pointe pour fournir des services financiers, ont considérablement perturbé le paysage traditionnel de l'industrie financière.

Les TIC ont infiltré absolument tous les secteurs économiques passant du e-commerce, au e-paiements, au blockchain¹... La liste est encore longue sur les exemples d'innovations technologiques révolutionnant les sociétés.

Dans ce chapitre, nous essaierons d'examiner les principes de base relatifs aux différentes innovations en matière de FINTECH ainsi que les technologies de l'information et de la communication qui ont permis ces avancées significatives.

1 CONCEPTS DE BASE SUR L'INNOVATION.

La compréhension de l'innovation est complexe car elle peut se manifester de diverses manières. On peut rencontrer des innovations de produits, de processus, de marketing et d'organisation. Il est donc ardu de fournir une définition exhaustive qui englobe toutes les formes d'innovation ainsi que d'expliquer leur fonctionnement et leurs différents types, en plus de leur impact sur le marché.

1.1 L'innovation et ses composantes.

Selon Baumgartner et Ménard (1996), le verbe "innover" remonte au 14^{ème} siècle, mais n'a été principalement utilisé qu'à partir du 16^{ème} siècle pour traduire du terme latin «innovator», l'auteur à l'origine de ces innovations indiquant la personne qui découvre quelque chose de nouveau. Il faudrait toutefois, attendre

¹**Blockchain** ou une chaîne de blocs développée à partir 2008 c'est une technologie de stockage et de transmission d'information, qui permet de garder la trace d'un ensemble de transactions, sécurisée et transparente. Le mathématicien Jean-Paul Delahaye donne l'image d'« *un très grand cahier, que tout le monde peut lire librement et gratuitement, sur lequel tout le monde peut écrire, mais qui est impossible à effacer et indestructible* ».

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

18^{ème} siècle, pour qu'une nouvelle signification lui soit attribuée sous le nom de « changement ». delà, le concept migre de « changement » à « invention » puis « nouvelle création ». (Baumgartne & Ménard, 1996)

Toutefois, c'est à J.Schumpeter 1942 que la paternité de l'innovation revient, il la définit comme « *les nouveaux objets de consommation, les nouvelles méthodes de production et de transports, les nouveaux marchés, les nouveaux types d'organisation industrielle* ». (Alesksandrova, 2022)

En outre, il faudrait souligner que Schumpeter distingue l'invention de l'innovation. Pour lui l'invention est relative à la découverte de nouvelles connaissances scientifiques et techniques. Tandis que l'innovation ² intégré de nouveaux procédés techniques, produits, sources de matières premières et formes d'organisation industrielle. C'est l'innovation qui génère la dynamique du changement dans l'économie capitaliste³, et c'est l'entrepreneur qui l'apporte, en incorporant les inventions issues du progrès technique dans en exploite les opportunités offertes par de nouveaux marchés ou sources de matières premières.

A cet égard, Schumpeter l'énonçait ainsi en 1935 : « *Il est objectivement plus difficile de faire du nouveau que ce qui est accoutumé et éprouvé.* » (Schumpeter, 1935). Il explique, en 1935, sa vision de l'innovation, et surtout illustre la différence entre l'application de la fonction et la fonction elle-même. « *Il n'est pas suffisant de produire un savon satisfaisant, il faut encore entraîner le peuple à se laver.* »(Fontan et al, 2004). De là est évoqué le problème de l'application de l'innovation dans un contexte purement social.

D'autres notion de Schumpeter peuvent être évoquées ou il perçoit que « *L'innovation est le résultat de l'esprit d'entreprise d'individus exceptionnels mais son impact est macroéconomique* ». Ou encore « *L'innovation peut être pilotée par des acteurs microéconomiques qui sont des organisations (programmes de R&D des grandes entreprises)*»(Héraud, 2020)

Dans le cadre des travaux de l'OCDE, elle souligne que « *Une innovation est la mise en œuvre d'un produit (bien ou service) ou d'un procédé nouveau ou sensiblement amélioré, d'une nouvelle méthode de commercialisation ou d'une nouvelle méthode organisationnelle dans les pratiques de l'entreprise, l'organisation du lieu de travail ou les relations extérieures*». (Oslo, 2005)

Toutes les innovations n'ont pas le même impact sur la croissance. Seules les innovations radicales ou majeures peuvent profondément bouleverser l'équilibre économique.

² Qui n'est pas qu'une simple modification de la fonction de production

³ Les entrepreneurs vont innover les anciennes activités qui ne sont plus viables économiquement parlant. La dynamique du capitalisme réside dans le processus de destruction créatrice, lié aux grappes s'innovation. (L'innovation au cœur de la dynamique du capitalisme selon Schumpeter , 2019)

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

Elles déclenchent une série d'autres innovations de second ordre qui formeront une « grappe d'innovations » et initieront un processus de destruction créatrice⁴.(Alesksandrova, 2022)

1.2 Les différents types de l'innovation :

Les fonctions de l'innovation jouent un rôle clé dans le développement de nouveaux produits et services. Parmi ces fonctions, la fonction facilitatrice qui apporte une facilité accrue dans la réalisation d'une tâche ou d'une opération, la fonction simplificatrice qui permet de réduire la suite des opérations constituant un service donné, la fonction amélioratrice qui contribue à perfectionner le service rendu par un produit déjà existant et la fonction accélératrice qui modifie le déroulement et le contenu d'opérations pour rendre le service plus rapide.(Lionel, Paul & Lejal, 2009)

Cependant, il est important de noter que l'innovation ne se limite pas seulement aux produits et services matériels. Il existe également des innovations immatérielles, telles que les innovations dans les processus, les modèles d'affaires et les technologies de l'information.

1.2.1 Innovation matérielle.

L'innovation matérielle peut prendre différentes formes. Tout d'abord, il y a l'innovation de produit qui consiste en l'invention d'une nouvelle classe de produits tels que l'automobile ou l'ordinateur. Ensuite, il y a l'innovation de procédés qui consiste à inventer une nouvelle manière de produire, comme l'introduction du système de la chaîne de montage d'Henri Ford ou l'impression 3D qui permet de prototyper des pièces en un temps record. Enfin, la découverte d'une nouvelle source de matière première ou d'énergie, telle que l'électricité, la machine à vapeur ou le moteur thermique, a entraîné des bouleversements majeurs dans les modes de vie et les développements industriels.

1.2.2 Innovation immatérielle.

L'innovation immatérielle englobe différents domaines, notamment les innovations commerciales qui consistent en la création de nouvelles méthodes de vente ou de promotion de produits.

Les grands magasins sont un exemple d'innovation dans la vente, tout comme le porte-à-porte, la vente par correspondance et le commerce électronique.

⁴La destruction créatrice est le processus par lequel de nouvelle innovation viennent constamment rendre les technologies et activités existantes obsolètes. C'est le processus par lequel les emplois nouvellement créés viennent sans cesse remplacer les emplois existants.

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

Des entreprises peuvent également inventer des modes d'organisation originaux, tels qu'AirBnB, qui est valorisé presque autant que son concurrent Hilton sans posséder aucun bien immobilier.

1.2.3 Innovation incrémentale et innovation radicale.

L'innovation peut avoir deux effets différents sur le marché : l'innovation incrémentale et l'innovation radicale. L'innovation incrémentale consiste à améliorer les performances de l'offre existante de manière progressive, tandis que l'innovation radicale implique la présentation de produits innovants et inédits, accompagnés de nouvelles méthodes de production et de savoir-faire novateurs. Cependant, la mise en œuvre de l'innovation radicale peut être risquée pour les grandes entreprises, car elle implique des changements sociaux, techniques et commerciaux. La technologie suit un cycle de vie, qui commence par une phase d'émergence, suivie d'une phase de croissance, d'une phase de maturité et enfin d'une phase de déclin. La phase de déclin est marquée par une augmentation des coûts et la fin imminente de la technologie obsolète, tandis qu'une nouvelle technologie innovante la remplace. (BELLON., 2002)

1.3 Relation entre innovation et TIC.

La relation entre l'intensité d'innovation des entreprises et leur utilisation des TIC. L'indice d'intensité d'innovation mesuré par le nombre de types d'innovations mises en œuvre est utilisé pour caractériser cette relation. Les entreprises peu équipées en TIC ont tendance à ne pas innover ou à n'adopter qu'une innovation, tandis que les entreprises les mieux équipées ont tendance à innover davantage et à combiner plusieurs types d'innovations.

Toutefois, l'analyse des différentes combinaisons d'innovations révèle des non-linéarités⁵ dans la relation entre l'utilisation des TIC et l'innovation. L'utilisation des TIC est un facteur qui influence la capacité d'innovation des entreprises notamment pour les entreprises qui innove en produits et en procédés, une relation quasi-linéaire entre l'intensité d'innovation et l'utilisation des TIC, mais la combinaison des types d'innovation et des équipements TIC rend les liens plus complexes. Les entreprises qui déploient plusieurs types d'innovation sont plus souvent équipées de connexion mobile, d'extranet et de calendrier électronique. Les entreprises qui innove en marketing seulement sont généralement peu équipées en TIC, la combinaison des types d'innovation et des équipements TIC est importante pour mieux comprendre les caractéristiques des entreprises innovantes. (Ben aoun.L, 2010)

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

Par ailleurs, les nouvelles réglementations peuvent donner naissance à des types d'innovations organisationnelles, comme la création de sociétés anonymes ou l'ouverture d'un marché.

2 Les TIC comme outils d'innovation

La récente popularité du phénomène technologique s'explique par l'amélioration continue des moyens de communication et toutes les innovations qu'elles impulsent dans les différents rouages économiques.

Plusieurs auteurs ont souligné l'importance du progrès technique tel Manuel Castells (2001) pour qui :« *Les progrès de l'informatique et des télécommunications ont permis à une obscure technologie, qui n'avait pas d'application pratique en dehors de l'informatique, de devenir le levier d'une société de type nouveau : la société en réseau* »(Curien & Muet, 2004)ce qui peut être interprété ici comme étant l'introduction des TIC qui pourtant n'avait que très peu d'importance auparavant, a permis d'apporter des changements considérables abolissant les frontières physiques et temporelles d'où le nom « réseau » et numérisant absolument tous les secteurs d'activités.

Les TIC, rassemblent tous les dispositifs, programmes ou équipements qui assurent le traitement et la transmission de données, tels que les téléviseurs, les Smartphones, les ordinateurs, et bien d'autres encore. Elles concernent tous les moyens de communication électronique, qu'ils soient écrits, visuels ou orale, auditive à destination de clients, fournisseurs, entreprises, etc. Les TIC englobent trois grandes catégories : les télécommunications, regroupant les centres d'appels, la téléphonie mobile, le système GPS, etc., l'électronique grand public, comprenant les télévisions, les lecteurs DVD, etc., et enfin Internet surnommé comme « le réseau des réseaux » avec toutes les potentialités qu'il englobe.

Ces technologies sont connues par la popularité des télécommunications mobiles résidentes dans l'augmentation incessante du nombre d'utilisateurs du téléphone, et par « l'Internet », qui s'est imposé en très peu de temps comme un élément essentiel du commerce mondial.

Ici, nous allons explorer le monde des TIC, pour commencer nous allons définir les TIC et ensuite nous examinerons les différents outils notamment internet, extranet et intranet ainsi que les ordinateurs, télévision, ordinateur et radio. Enfin, nous verrons l'impact des TIC sur le commerce.

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

2.1 Définition Conceptualisation des TIC.

Le terme "Technologies de l'Information et de la Communication" (TIC) fait référence à des services et des technologies qui opèrent à travers les réseaux de télécommunication. Les TIC peuvent être considérés comme un ensemble de méthodes employées pour traiter et transmettre l'information, principalement liées à l'informatique, à l'Internet et aux télécommunications. (KADI, 2007)

Selon OCDE : Les TIC, ou technologies de l'information et de la communication, englobent les divers réseaux de communication ainsi que les technologies qui y sont utilisées. Le domaine des TIC comprend la fabrication et les services qui permettent ou facilitent le traitement et la transmission de l'information par voie électronique, y compris la transmission et l'affichage. Les TIC sont une source de progrès technologique, de croissance de la production et d'amélioration de la productivité. (OECD iLibrary)

Les TIC sont cruciaux pour la compétitivité des territoires et leur capacité à innover dans les modèles d'affaires. Elles permettent une communication rapide et efficace, offrant de nouvelles possibilités de développement pour les territoires. Les réseaux d'entreprises, de clients et de fournisseurs sont importants pour favoriser la coopération et l'innovation, tout comme les institutions académiques, les centres de recherche et le marché du travail. Les entreprises innovatrices bénéficient des ressources du milieu et en retour, elles le transforment. Les PME qui utilisent les hautes technologies ont une grande influence sur les réseaux locaux et contribuent au développement de nouvelles technologies et d'applications web.(Alilat, 2022)

D'après Charpentier, les T.I.C désignent un ensemble de technologies permettant le traitement, la modification et l'échange d'informations, en particulier de données numériques. Ces technologies sont nées de la convergence de trois activités : les télécommunications, l'informatique et l'audiovisuel. Elles permettent une interactivité maximale grâce à un ensemble d'outils interconnectés. Internet joue un rôle de premier plan dans l'intégration des TIC et les deux sont désormais indissociables. Les TIC ont un impact direct sur les systèmes d'information et les activités de communication, internes et externes, des entreprises. Cette évolution a entraîné plusieurs définitions du secteur TIC.(Zatla, 2015)

En fin, les TIC ont un impact majeur sur la société, l'économie, l'entreprises, les banques et les commerce internationale en facilitant l'accès à l'information en permettant nouveau modes de communication, en améliorant l'efficacité et la productivité des entreprises, en favorisant l'innovation et la création de nouvelles activités économiques. Les

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

TIC ont également des implications sur la vie privée, la sécurité, la protection des données et lutte contre la cybercriminalité⁶.

2.2 Les outils des TIC.

Les Technologies de l'Information et de la Communication (TIC) englobent toutes les ressources requises pour traiter de l'information, notamment les ordinateurs, logiciels, réseaux, qui sont nécessaires pour la convertir, la stocker, la gérer et la transmettre à l'aide de divers outils. Plutôt que d'énumérer tous les outils disponibles, nous avons sélectionné quelques-uns d'entre eux:

2.2.1 Le software

Les réseaux les plus significatifs peuvent être énumérés de la manière suivante internet, intranet, extranet.

a. L'Internet :

Constitué d'un groupement de réseaux interconnectés grâce à des routeurs. Ces réseaux sont la propriété de diverses entités, telles que des sociétés, des universités et des administrations à travers le monde, et sont reliés par des liaisons à haut débit spécialisées. Il est important de noter qu'un réseau informatique est composé de machines connectées entre elles, généralement par des câbles ou des fibres optiques. Cependant, en plus des ordinateurs, il y a également des équipements d'interconnexion tels que des routeurs. Ces dispositifs ont pour objectif de permettre la communication entre deux réseaux ou plus.(Doan, 2000)

Le développement rapide de ce nouvel Internet remet en question la conception d'un monde numérique démocratique, décentralisé et pluraliste portée par les fondateurs de son prédécesseur. Ce dernier est composé de trois systèmes interconnectés : le Cloud, Big Data et l'Internet des Objets.(Vincent, 2016)

Le Cloud est une plateforme qui permet de stocker, manipuler et partager des informations à travers des ordinateurs à distance. Il offre des services informatiques à la demande moyennant rémunération et est utilisé par des entreprises, des administrations et des individus pour transférer des données vers des centres de données d'envergure internationale. Les principaux fournisseurs de ces services sont de grandes entreprises telles qu'Amazon, Microsoft, IBM et Google. Le Cloud transforme les données en services dans des domaines tels que le marketing cela établit un partenariat commercial entre les sociétés et les administrations qui utilisent ces services et les entreprises qui détiennent et gèrent les centres de données, la comptabilité, la gestion des relations clients et les domaines juridiques et

⁶ Est une forme de criminalité qui se produit ou à travers l'utilisation de TIC, elle peut prendre différentes formes telles que vol ou fraude en ligne, le piratage informatique, vol d'identité, la diffusion de virus informatique....etc.

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

financiers. Les agences gouvernementales de surveillance telles que la NSA et la CIA⁷ utilisent également ces services pour répondre à leurs exigences en matière de sécurité et de renseignement.

Les Big Data sont le deuxième pilier du Nouvel Internet. Les entreprises comme Facebook, Google et Amazon collectent une grande quantité de données sur leurs utilisateurs et les utilisent pour créer des profils et des prévisions.

Constitué d'un groupement de réseaux interconnectés grâce à des routeurs. Ces réseaux sont la propriété de diverses entités, telles que des sociétés, des universités et des administrations à travers le monde, et sont reliés par des liaisons à haut débit spécialisées. Il est important de noter qu'un réseau informatique est composé de machines connectées entre elles, généralement par des câbles ou des fibres optiques. Cependant, en plus des ordinateurs, il y a également des équipements d'interconnexion tels que des routeurs. Ces dispositifs ont pour objectif de permettre la communication entre deux réseaux ou plus.(Doan, 2000)

Le développement rapide de ce nouvel Internet remet en question la conception d'un monde numérique démocratique, décentralisé et pluraliste portée par les fondateurs de son prédécesseur. Ce dernier est composé de trois systèmes interconnectés : le Cloud, Big Data et l'Internet des Objets.(Vincent, 2016)

Le Cloud est une plateforme qui permet de stocker, manipuler et partager des informations à travers des ordinateurs à distance. Il offre des services informatiques à la demande moyennant rémunération et est utilisé par des entreprises, des administrations et des individus pour transférer des données vers des centres de données d'envergure internationale. Les principaux fournisseurs de ces services sont de grandes entreprises telles qu'Amazon, Microsoft, IBM et Google. Le Cloud transforme les données en services dans des domaines tels que le marketing cela établit un partenariat commercial entre les sociétés et les administrations qui utilisent ces services et les entreprises qui détiennent et gèrent les centres de données, la comptabilité, la gestion des relations clients et les domaines juridiques et financiers. Les agences gouvernementales de surveillance telles que la NSA et la CIA utilisent également ces services pour répondre à leurs exigences en matière de sécurité et de renseignement.

Les Big Data sont le deuxième pilier du Nouvel Internet. Les entreprises comme Facebook, Google et Amazon collectent une grande quantité de données sur leurs utilisateurs et les utilisent pour créer des profils et des prévisions.

⁷ CIA : est la principale agence de renseignements des États-Unis, créée en 1947, en même temps que le conseil de sécurité. La NSA : est un organisme gouvernemental du département de la défense des États-Unis, responsable du renseignement d'origine électromagnétique et de la sécurité des systèmes d'information

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

b. Intranet :

Constitué d'un groupement de réseaux interconnectés grâce à des routeurs. Ces réseaux sont la propriété de diverses entités, telles que des sociétés, des universités et des administrations à travers le monde, et sont reliés par des liaisons à haut débit spécialisées. Il est important de noter qu'un réseau informatique est composé de machines connectées entre elles, généralement par des câbles ou des fibres optiques. Cependant, en plus des ordinateurs, il y a également des équipements d'interconnexion tels que des routeurs. Ces dispositifs ont pour objectif de permettre la communication entre deux réseaux ou plus.(Doan, 2000)

L'Intranet est un réseau de l'entreprise basé sur les protocoles d'Internet, qui permet une forte standardisation et une continuité entre l'extérieur et l'intérieur de l'entreprise. Il favorise la transversalité en donnant accès à des informations et des logiciels de différentes fonctions et secteurs de l'entreprise, contribuant ainsi à la réorganisation des organigrammes. Deux spécificités marquantes de l'Intranet sont sa capacité à fédérer les échanges informationnels autour d'un dispositif intégré, et son appui sur un modèle d'innovation relativement décentralisé. L'Intranet offre également la possibilité de diffusion de pages personnelles, de pages gérées par des responsables de services opérationnels et de structures d'accueil pour des forums administrés par des acteurs à profils et/ou compétences diversifiés occupant des positions variées dans l'organisation.(Virginie, 2002)

Internet et intranet deux réseaux informatiques qui permettent aux utilisateurs de communiquer et accéder à des informations, internet utilisé par toutes les personnes sur un réseau mondial les utilisateurs accèdent à une vaste panoplie d'information et de modes de communication par contre intranet un réseau privé qui est accessible que par certaines personnes via un code spécifique n'importe quel endroit de monde et certaines sont accessibles que dans les locaux d'entreprise et aussi pour utiliser intranet obligatoirement avoir accès à internet

c. Extranet :

L'Extranet est un réseau privé qui permet à une entreprise d'échanger et de partager des informations de manière sécurisée avec ses partenaires en utilisant les mêmes protocoles que l'Internet. Cela conduit à une diminution des tâches de saisie et à une consolidation des liens entre les différents partenaires. Les conséquences organisationnelles sont limitées à certains services et les plateformes créées par des dirigeants de services opérationnels ne sont plus nécessaires. Les conséquences sociales sont la création de partenariats variés qui dépassent les structures économiques et juridiques de l'entreprise.(Virginie, 2002)

L'Extranet est une extension de l'Intranet destinée à des collaborateurs externes sur le plan technologique. En termes de contenu, l'Extranet se démarque par des objectifs et une distribution d'informations spécifiques (informations financières, surveillance technologique,

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

relations commerciales...). L'Extranet est plus vaste que l'Intranet, mais a généralement un contenu plus limité.

2.2.2 Le Hardware

Les TIC ne remplacent pas toujours les anciennes technologies dans les entreprises. Au lieu de cela, elles sont souvent utilisées en complément des technologies existantes. En 2010, presque toutes les entreprises étaient équipées d'ordinateurs et connectées à Internet, notamment dans les secteurs de l'information et de la communication, de la banque et de l'assurance, de l'automobile, de la pharmacie. Les secteurs de la construction, de l'agroalimentaire, de l'hôtellerie-restauration et du textile étaient moins équipés, mais étaient tout de mêmes proches des premiers.(Tristan, 2012)

a. L'ordinateur :

Les ordinateurs et leur mise en réseau ont joué un rôle essentiel dans l'évolution de la société. Ils sont devenus un outil indispensable pour la plupart des activités (commerciale, financière,...) , allant des tâches les plus simples aux services essentiels. Les ordinateurs ont évolué pour inclure d'autres formes de médias comme les téléphones et la télévision, et avec des millions d'ordinateurs interconnectés sur un réseau mondial, la communication est devenue quasi-instantanée. Cela a conduit à la baisse des autres moyens de communication comme le bureau de poste. La disponibilité des dispositifs de communication informatique est presque universelle, ce qui a entraîné une diminution de la communication en face-à-face et une moindre capacité à régler leur utilisation.(connaissances informatique)

Dans les années 1990, l'essor des ordinateurs personnels dans les entreprises et l'apparition d'Internet ont nécessité la mise en place de réseaux informatiques pour regrouper et sauvegarder l'information, partager des ressources et faciliter la communication entre utilisateurs. L'investissement des entreprises dans les TIC a donné lieu à un débat sur le paradoxe de la productivité. Les économistes et sociologues ont étudié les évolutions des organisations, de la productivité et des conditions de travail des salariés dans les entreprises industrielles françaises grâce à la première enquête COI 1997.(kocoglu, 2010)

L'ordinateur portable est communément utilisé dans les sociétés qui équipent en priorité leurs dirigeants. La plupart d'entre eux en possèdent un, à peu près au même niveau que leur équipement personnel. Il apparaît que les ordinateurs portables en possession des dirigeants sont majoritairement fournis par les employeurs qui offrent également un accès distant au réseau de la société à 69% d'entre eux.(Tristan, 2012)

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

b. Téléphone :

Le Téléphone mobile constitue le moyen de communication la plus utilisée dans le monde, un téléphone mobile avancé qui permet de faire bien plus que des appels et des messages texte, ils peuvent afficher photos et vidéos, consulter et envoyer des e-mail, naviguer sur le web et exécuter des applications tierces. Les Smartphones modernes sont plus petits et moins chers que les appareils précédents, avec des grandes variétés.

Un téléphone permet aux utilisateurs de rester connectés grâce à des services de messagerie, e-mail, des appels vidéo et des applications de réseaux sociaux, en plus des appels téléphoniques et des messages textes. Il fonctionne comme un ordinateur portable pour accéder et naviguer sur le Web, ce qui permet de suivre les dernières actualités et d'acheter en ligne n'importe où et n'importe quand. Le Smartphone est équipé d'un système d'exploitation mobile (OS) qui fournit des capacités informatiques avancées qui le rendent plus qu'un simple téléphone portable.

Il peut être utilisé comme lecteur multimédia, console de jeux, caméra, enregistreur vidéo, éditeur de documents et appareil de navigation GPS. Les Smartphones sont très utiles pour naviguer dans notre journée et gérer notre vie, avec des millions d'applications disponibles en téléchargement. Les utilisateurs peuvent suivre l'actualité, rester organisés et productifs, planifier des voyages, payer des factures, gérer des finances, diriger une entreprise, regarder des émissions de télévision et des films, suivre leur santé et enregistrer leurs entraînements. Bien que les Smartphones ne soient pas indispensables, une fois que nous avons introduit cette technologie dans notre vie, nous ne pouvons plus nous en passer. (Mounir, 2021)

La radio :

La radio est un outil de communication pour diffuser des programmes audio (et parfois vidéo) à un public. Elle peut être écoutée à travers un récepteur radio, une application mobile ou sur internet. La radio est largement utilisée pour diffuser des informations, des nouvelles, des émissions de divertissement et des publicités. La radio est un moyen efficace de communication en raison de sa portée, de sa flexibilité et de sa capacité à toucher des publics diversifiés.

Il existe deux types de radios privées : les radios commerciales, détenues par des particuliers ou des entreprises ayant un but principalement commercial, et les radios communautaires, qui ont pour objectif d'améliorer la qualité de vie de la communauté. Les radios commerciales sont plus populaires et disposent d'une meilleure assise financière grâce à leur professionnalisme. Les radios communautaires remplissent une mission de service

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

public mais sont souvent confrontées à des charges de fonctionnement, des redevances et des droits d'auteur élevés. (AMARC international, 2020)

2.3 L'impact des TIC sur le commerce.

Les technologies de l'information et de la communication ont fait naître un nouveau type de commerce appelé le : e-commerce ou commerce électronique qui « a transformé en profondeur, pour les distributeurs, la manière de produire le service commercial et, pour les consommateurs, les modalités du processus d'achat »(Nantel, 2005)

Les technologies de l'information ont permis aux entreprises de passer d'un marketing transactionnel à un marketing relationnel, qui se concentre sur une relation à long terme basée sur la connaissance mutuelle, la personnalisation et la confiance. Cela a conduit à une meilleure expérience client, grâce à des services tels que la disponibilité immédiate des produits, la personnalisation des offres et la réduction des temps d'attente. Ces technologies ont également eu des répercussions sur la structure des industries, entraînant parfois une désintermédiation. Les objectifs de ces technologies incluent la réduction des coûts de gestion, l'amélioration du service client et la mise en place d'un marketing relationnel. Ces technologies incluent les centres d'appels avec reconnaissance vocale, les bornes interactives en magasin et les caisses libre-service automatisées qui permettent aux entreprises de collecter des informations sur les transactions effectuées

Les technologies de l'information et de la communication ont considérablement stimulé la croissance du marché du commerce en favorisant l'innovation et la concurrence. Elles ont permis des avancées significatives dans la production, la distribution et la commercialisation des biens et services, et ont joué un rôle crucial dans les récentes innovations commerciales et organisationnelles. L'intégration de partenaires étrangers dans des réseaux de production mondiaux a également amélioré l'efficacité des processus de fabrication. En conséquence, la concurrence entre le e-commerce et le commerce traditionnel est en constante augmentation, avec une prévision de 24% de poids du e-commerce dans le commerce de détail d'ici 2020, soit une multiplication par 4 ou 5 par rapport à son poids actuel. (Zemmouchi-Ghomari, 2015)

En somme, les technologies de l'information et de la communication ont apporté de nombreux avantages pour les entreprises et les consommateurs, tels que la création de nouveaux services, une plus grande implication des clients dans les opérations de self-service et une meilleure gestion des fichiers clients. Les TIC ont également contribué à l'amélioration des systèmes de paiement et de la sécurité en ligne. Enfin, les TIC ont permis de répondre à la croissance de la demande en offrant aux consommateurs un plus grand accès en ligne aux produits et aux services. Avec l'émergence de l'e-banking, les clients peuvent désormais prendre des décisions à distance et être constamment joignables.

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

3 Concept de base sur la FINTECH

La période de la digitalisation s'affiche et effraie l'industrie financière traditionnelle, car la plupart de ses produits ne correspondent pas à cette génération qui est liée à l'utilisation de Smartphones. De plus, ces nouvelles technologies, également connues sous le nom de "FINANCIAL TECHNOLOGY" ou "FINTECH", permettent également de gagner du temps et de réaliser des économies d'argent.

3.1 Définition des FINTECH

Le mot « FINTECH » est une fusion de « finance » et de « technologie », issu de l'abréviation anglaise « financialtechnology ». C'est une technologie innovante appliquée aux services financiers, comprenant, sans s'y limiter, l'amélioration des services financiers, la stimulation de l'innovation dans le domaine des services financiers, qui est ou sera utilisée par des acteurs financiers innovants

La FinTech représente une nouvelle vague d'entreprises qui transforment les méthodes de paiement, de transfert d'argent, d'emprunt, de prêt et d'investissement des individus. Elle est considérée comme l'une des innovations les plus importantes dans le domaine financier et se développe rapidement, notamment grâce à l'économie collaborative, à une réglementation favorable et aux avancées technologiques. Cette industrie en pleine croissance est aujourd'hui un secteur d'investissement important, avec des start-ups FinTech évaluées entre 12 milliards et 197 milliards de dollars. La FinTech s'engage à réformer l'industrie financière en réduisant les coûts, en améliorant la qualité des services financiers et en créant un paysage financier plus diversifié et plus stable. Les FinTech visent à remplir les mêmes fonctions qu'une banque et offrent aux clients une alternative pour éviter de passer par les banques.

Pour résumer, retenons cette définition proposée pour la FinTech désigne l'utilisation de la technologie pour fournir des services financier, cela inclut une large gamme des services tels que la banque en ligne, les paiements mobiles, les crypto monnaies, et plus encore (Skan, 2014)

3.2 Catégories des FINTECH

Dans le domaine de la fintech, il y a trois types d'acteurs. Tout d'abord, les institutions financières classiques qui cherchent à contrer la concurrence des entreprises technologiques en investissant dans l'élaboration de services similaires à ceux des fintech et en établissant des collaborations avec ces dernières. Certaines banques ont également procédé à la digitalisation de leurs opérations pour créer des banques 100% digitales, également appelées néo-banques. Ensuite, il y a les entités non-bancaires, également appelées fintech, qui utilisent des technologies innovantes pour repenser les modèles économiques liés aux services financiers. Enfin, les géants américains et chinois du numérique, également appelés BigTech,

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

commencent à se concentrer sur les services de paiement, ou Techfin. Cinq catégories de Fintech.

3.2.1 Les FINTECH B2C (business-to-consumer)

Elle ciblent le grand public, telles que les banques numériques 100% en ligne, ou « néo-banques », qui offrent des comptes et des cartes de paiement à des tarifs avantageux sans avoir de succursales physiques (comme Compte Morning⁸), le cagnotte en ligne comme Leetchi⁹, les applications de paiement comme Lydia¹⁰ ou de gestion de finance personnelle Linxo¹¹.

3.2.2 Les FINTECH B2B (business-to-business).

Elles offrent des prestations financières aux entreprises, petites et moyennes entreprises ou grandes entreprises, telles que le transfert de devises en ligne (Kantox)¹²

3.2.3 Les FINTECH B2B2C (business-to-business-to-consumer).

Elles englobent toutes les plateformes de CROWDFUNDING¹³ dans un sens général. Leur objectif : faciliter la rencontre entre les porteurs de projets et les investisseurs professionnels ou individuels.

3.2.4 Les INSURTECH.

Elles sont des FINTECH dédiées à l'assurance. Elles proposent notamment des comparateurs, des smart contracts pour une indemnisation plus rapide comme ALAN¹⁴ partenaire de santé tout-en-un offre un avantage social. (Hamidouche & Ikhlef, 2020)

3.3 Services proposés par les FINTECH

Les offres fournies par les entreprises FINTECH sont multiples et diverses. Chaque jour, ces entreprises qui progressent constamment mettent en place de nouveaux services.

⁸ La fintech morning, lance son compte de paiement pour particuliers.

⁹ Un service permet de collecter de l'argent avec une création de cette cagnotte en ligne gratuit simple et sécurisée.

¹⁰ L'application gratuite sans condition vient avec une carte visa pour payer en magasin et retirer au distributeur.

¹¹ Outil le plus efficace pour la gestion de budget, suit tous les investissements que soit l'établissement et le type de compte épargne.

¹² L'automatisation de la gestion des devises génère de la valeur en simplifiant l'ensemble du flux de gestion des devises des entreprises.

¹³ Le CROWDFUNDING ou financement participatif outil de financement alternatif qui fait appel à des ressources financières après des internautes afin de financer un projet s'adresse pour entreprises ; particulier, collectivités....

¹⁴ Une application qui offre une assistance totale et gère le bien-être physique et mental au quotidien.

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

Pour simplifier les choses, nous allons décrire brièvement les quatre principales activités bancaires et financières sur lesquelles les FINTECH se sont concentrées.

3.3.1 Tenue des comptes:

Elle S'applique à tout ce qui concerne les opérations sur le compte courant, que ce soit en termes de débit ou de crédit. Certains services ont une orientation spécifique vers les entreprises, en particulier les PME, tandis que d'autres ciblent les clients.

Les services dédiés aux entreprises proposés par les Fintech visent principalement les PME. Dans le domaine de l'e-commerce, les entreprises de Fintech ont su offrir des solutions adaptées pour augmenter le taux de conversion des visiteurs du site internet. Elles se sont spécialisées dans la réduction du taux de fraude en utilisant des technologies telles que le BIG DATA et l'apprentissage automatique. Le paiement mobile, qui permet de réaliser des transactions financières via son téléphone portable, a également été créé pour rivaliser avec le commerce en ligne. Les Fintech ont rapidement créé des programmes de fidélité pour aider les commerçants à fidéliser leur clientèle grâce au paiement mobile. Ce système permet également de gagner du temps dans la gestion de la caisse, de réduire les risques humains et de diminuer les actes de vandalisme sur les distributeurs automatiques, car ils ne stockent plus d'argent en espèces.

Les entreprises de Fintech ont également développé des services dédiés aux clients. Le portefeuille en ligne, conçu principalement pour les téléphones intelligents, permet de numériser toutes les cartes et de les stocker dans un système sécurisé, offrant ainsi la possibilité d'effectuer des paiements en magasin ou en ligne sans avoir à communiquer les informations sensibles de la carte bancaire. Les clients peuvent également bénéficier de réductions grâce à la carte de fidélité numérique. Les Fintech proposent également des services de transfert de fonds moins coûteux que ceux offerts par les banques. Ce service est très populaire dans les pays en développement où les personnes travaillant à l'étranger peuvent envoyer de l'argent à leur famille restée dans leur pays, en utilisant principalement leur téléphone portable comme moyen de paiement.(Régis, 2018).

3.3.2 Emission et gestion de la monnaie

Plusieurs devises numériques ont vu le jour récemment, notamment LITECOIN¹⁵, qui peut être utilisée avec les mêmes logiciels que BITCOIN, la devise numérique la plus célèbre au monde. Ces devises utilisent le système BLOCKCHAIN et ne sont pas réglementées par une banque centrale, contrairement aux autres devises.

¹⁵ Symbole monétaire LTC est une monnaie numérique distribuée (crypto-monnaie)

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

Des investisseurs et des entreprises se sont réunis lors de tables rondes pour discuter des technologies et trouver des solutions dans le domaine de la blockchain et des technologies financières. Selon les experts présents à la semaine de la FinTech, Dubaï deviendra une plateforme de lancement pour les entrepreneurs du monde entier, contribuant ainsi à la croissance du Moyen-Orient et de l'Afrique grâce à l'expertise et au financement disponibles. Le secteur financier à Dubaï connaît une expansion rapide et reflète les tendances mondiales. Selon le président de la MENA Fintech Association, les innovations issues de l'industrie FinTech font désormais partie intégrante de notre vie quotidienne, notamment avec les paiements sans contact et les achats en ligne. En juin, Amazon a renforcé l'industrie en lançant son FinTech à Dubaï, un centre d'innovation numérique axé sur les paiements numériques et les secteurs FinTech. En collaboration avec des start-ups, des PME et des partenaires, cet espace vise à soutenir de nouveaux programmes et idées, ainsi qu'à promouvoir les connaissances dans ces domaines à l'échelle mondiale. (DUBAI, 31/05/2023)

Le principal avantage est le faible coût de transaction, mais cela peut potentiellement être utilisé pour financer des activités criminelles et du blanchiment d'argent. Les FINTECH se sont principalement développées pour convertir ces devises numériques en devises traditionnelles. Cela permet aux commerçants d'accepter des paiements dans cette devise, puis de la convertir rapidement en une devise traditionnelle. (Vauplane, 2020)

3.3.3 Financement participatif.

Le Crowdfunding, également appelé financement participatif, est une méthode innovante de financement de projets qui permet aux porteurs de projets de solliciter le public pour financer leurs idées, programmes ou produits. Le crowdfunding utilise des plateformes de financement participatif pour mobiliser les ressources financières des internautes. Le financement peut prendre la forme de dons, de prêts rémunérés ou de participations dans l'entreprise. Ce mode de financement alternatif a vu le jour au début des années 2000 avec l'essor d'internet.

Le crowdfunding est une option de financement particulièrement adaptée aux créateurs et repreneurs d'entreprises, aux PME et aux jeunes entreprises innovantes qui peuvent rencontrer des obstacles pour obtenir des financements via les méthodes de financement traditionnelles. Il est utilisé pour plusieurs raisons : lorsque les bénéficiaires n'ont pas la capacité de bénéficier de prêts bancaires, lorsqu'ils cherchent un moyen complémentaire de financement initial, ou lorsqu'ils souhaitent obtenir des retours sur leur projet auprès du marché en créant une communauté de clients ou d'utilisateurs potentiels.

Le crowdfunding permet de mettre en relation les investisseurs et les porteurs de projets en quête de financement, dématérialisant ainsi toutes les transactions et créant une communauté de clients ou d'utilisateurs potentiels. Il existe plusieurs modèles de

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

crowdfunding, notamment le don pur, le prêt et l'investissement participatif. Le don pur est souvent utilisé pour les projets caritatifs ou humanitaires, tandis que le prêt et l'investissement participatif permettent aux investisseurs de prêter de l'argent ou d'investir dans des projets en échange d'intérêts ou de parts de l'entreprise. (LABED, 2022)

3.3.4 Gestion des investissements

Les robo-advisors sont des conseillers financiers automatisés qui utilisent l'informatique et les algorithmes pour fournir des conseils financiers aux investisseurs. Ils automatisent les tâches qui peuvent l'être et réservent l'intervention humaine aux tâches où elle a le plus de sens. Les robo-advisors contribuent ainsi à la disruption des modèles traditionnels de la banque et de l'épargne au sein des entreprises Fintech.

Le Robo-advisors utilisent des formules mathématiques et des algorithmes pour effectuer certaines tâches, comme la vérification des documents envoyés pour l'ouverture d'un compte, la recommandation d'un profil de risque en fonction des réponses à un questionnaire ou encore la signalisation aux gérants humains lorsqu'il est temps de réaliser une réallocation de portefeuille à la suite d'un mouvement de marché important.

Les avantages des roboadvisors l'automatisation des processus permet de réduire les coûts et d'offrir des frais réduits, ce qui améliore le rendement de l'épargne des clients. Elle mentionne également que les moindres frais permettent aux roboadvisors de s'adresser à une gamme de clientèle plus large, ce qui contribue à la démocratisation de services financiers. Enfin, elle souligne que l'utilisation de la technologie permet aux conseillers de se libérer des tâches répétitives et administratives pour se concentrer davantage sur leurs clients, offrant ainsi une meilleure expérience aux clients des roboadvisors (Yomoni, 2023)

Les FINTECH nous offrent de nouvelles opportunités, elles nous permettent de fournir des prestations plus performantes, plus simples, plus fluides et plus individualisées, tout en automatisant certaines tâches non valorisantes, le tout à un coût plus modique. Elles s'appuient également sur une compréhension approfondie des souhaits et des habitudes de leur clientèle, et multiplient les initiatives dans ce sens. Leur objectif est de rendre les services financiers plus accessibles en proposant des prestations de qualité, faciles à utiliser et plus abordables, tout en jouant le même rôle qu'une banque, et en offrant aux clients une alternative à l'intermédiaire bancaire.

Dans ce chapitre, nous avons exploré l'impact de l'innovation sur les TIC et les fintech. Nous avons constaté que l'innovation a considérablement amélioré la manière dont les services financiers sont fournis, ce qui a permis aux entreprises de mieux répondre aux besoins des clients. L'avenir de secteur financier est clairement marqué par l'adoption de ces innovations technologiques. Les entreprises traditionnelles doivent donc s'adapter aux nouvelles demandes des consommateurs et intégrer ces technologies pour rester

Chapitre 01 : volet théorique sur l'innovation, la FINTECH et les TIC

compétitives sur le marché. Nous avons également mis en évidence l'importance des TIC dans la transformation des services financiers et la manière dont les fintech ont utilisé les technologies pour offrir des services plus rapides, plus abordables et plus accessibles. En fin de compte, il est clair que l'innovation est essentielle pour la croissance continue et la pertinence des services financiers, et que les TIC et les fintech joueront un rôle clé dans l'avenir de l'industrie. En fin de compte, les technologies de l'information et de la communication ont ouvert de nouvelles possibilités pour le secteur financier et ont renforcé la confiance des consommateurs dans le système financier.

Chapitre 02 : La FINTECH en Algérie.

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

La FINTECH, ou technologie financière, est une industrie en constante évolution qui a transformé le paysage bancaire dans le monde entier. De nos jours, les banques traditionnelles ainsi que les startups FINTECH se font concurrence pour offrir des services financiers de qualité supérieure à leurs clients. En Algérie, où le secteur bancaire est encore en développement, les FINTECHS ont également commencé à émerger, offrant de nouvelles opportunités pour les consommateurs et les entreprises. Dans ce chapitre, nous allons explorer le contexte mondial de la FINTECH et examiner comment elle a impacté le secteur bancaire en Algérie.

1 Contexte globale de FINTECH.

La technologie a considérablement transformé le secteur financier au cours des dernières années, conduisant à l'émergence de la "FINTECH" ou technologie financière. La FINTECH a non seulement perturbé les modèles commerciaux traditionnels des banques et des institutions financières, mais a également permis à de nouvelles entreprises innovantes de fournir des services financiers plus rapides, plus abordables et plus accessibles.

Dans cette section, nous examinerons l'évolution de la FINTECH dans le monde et dresserons un état des lieux de la situation de la FINTECH à l'échelle mondiale.

1.1 Evolution de la relation FINTECH-institutions financières dans le monde.

Selon les spécialistes de l'histoire de la FINTECH, l'avènement de ce domaine remonte à 2010 et est lié à la crise financière mondiale de 2008/2009. Depuis, les FINTECH ont investi le marché des services financiers en utilisant les nouvelles technologies de l'information et de la communication. Les FINTECH sont devenues des acteurs incontournables du marché financier, proposant des solutions alternatives aux produits traditionnels des institutions bancaires et financières. Les avancées technologiques ont suscité un fort engouement chez les investisseurs, conduisant à l'émergence d'une véritable industrie appelée FINTECH, dont l'objectif est d'améliorer l'efficacité des systèmes financiers grâce à la technologie. Bien qu'elle soit, jusque-là, concentrée au niveau de certains pays, l'activité des FINTECH tend à s'internationaliser. En effet, selon le classement 2018 établi par KPMG, 36 pays sont représentés dans le Top 100 des FINTECH contre 29 en 2017 et 22 en 2016.

Le secteur des FINTECH est devenu très attractif pour les investisseurs ces dernières années, avec l'arrivée de nombreuses entreprises proposant des services financiers innovants dans plusieurs pays du monde. Les investissements réalisés dans les FINTECH ont atteint des sommes considérables, reflétant l'intérêt croissant des investisseurs pour cette activité devenue un élément clé de la chaîne de valeur des services financiers. Selon un rapport de

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

KPMG International en 2019, près de 14 391 transactions ont été enregistrées au cours des six dernières années, pour un montant total de près de 521 milliards de dollars américains.

Les FINTECH couvrent un large éventail d'activités, allant des dépôts et des prêts à l'assurance et à la réassurance, en passant par les paiements, la gestion des investissements, le marché des capitaux et les infrastructures de marché. L'expansion et la diversification des FINTECH sont rendues possibles grâce aux avancées de l'intelligence artificielle, répondant ainsi à une demande croissante des consommateurs pour des services financiers à forte connotation technologique. (Ben Selma, Labouze-Nasica, Chebbi, 2021)

Le développement de la technologie financière s'est déroulé en trois étapes majeures. La première étape, qui s'est déroulée entre 1866 et 1987, est marquée par la transition de l'analogique au numérique. Pendant cette période, de nouveaux outils ont été développés tels que le réseau télex, les cartes de crédit et les guichets automatiques. La création de la calculatrice et du guichet automatique en 1967 a marqué le début de l'ère moderne de la technologie financière. Les services financiers sont passés d'une industrie analogique à une industrie numérique grâce à des événements majeurs tels que la création de SWIFT en 1973 et l'introduction des services bancaires par Internet dans les années 80. La deuxième étape entre 1987 et 2008, à partir de la fin des années 1980, les services financiers ont connu une transformation majeure, passant d'une industrie basée sur des transactions par fax et télex à une industrie essentiellement numérique grâce à l'émergence d'Internet.

En outre, en 2005, les premières banques électroniques directes sans agences physiques ont vu le jour. Cependant, la dernière étape 2009 à ce jour-là, la crise financière mondiale de 2008 a été un tournant majeur pour l'industrie des services financiers. Les clients ont commencé à remettre en question la légitimité des institutions qui fournissent des services financiers, tandis que les employés ont subi des pertes d'emplois et de salaires. Cela a conduit à l'émergence de start-up dans les services financiers, avec une nouvelle génération de professionnels formés pour compléter la main-d'œuvre existante. A noter qu'en novembre 2021, le nombre de start-ups FINTECH aux États-Unis s'élevait à 10 755, ce qui en fait d'elle, la région avec le plus grand nombre de start-up FINTECH dans le monde. (MAAROUFI, 2022)

1.2 Etats de lieux de la FINTECH dans le monde.

Le terme "licorne" est utilisé pour désigner une startup des nouvelles technologies dont la valorisation est d'au moins 1 milliard de dollars et avec un potentiel de croissance important. Les licornes fournissent des outils pour créer des produits financiers pour les utilisateurs et proposent une plateforme pour accéder aux données financières des consommateurs avec leur permission. Les États-Unis et la Chine dominent le classement

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

mondial des licornes, occupant 79% des 586 licornes enregistrées dans le monde. La France se situe en 9ème position avec 7 startups valorisées à un milliard de dollars, Le Hurun Global Unicorn Index 2020, en association avec Suzhou New District en Chine de l'Est, classe les États-Unis en première position avec 233 licornes, suivis par la Chine avec 277 licornes, dont 16 ont été fondées en dehors de la Chine. La Grande-Bretagne se place en troisième position avec 24 licornes, suivie de l'Inde en quatrième position avec 21 licornes, ayant fondé 40 autres licornes en dehors de l'Inde (Senouci & Belbachir, 2021).

En 2022, la France a connu une année record en termes de levées de fonds et d'émergence de licornes dans le secteur des startups. Bien que la France ait dépassé l'Allemagne, elle reste néanmoins derrière le Royaume-Uni, où le secteur de la Fintech semble plus prospère. L'avenir de la Fintech en France est très prometteur, mais il reste encore beaucoup de travail à faire. (Payhawk, 2022)

Londres vient de devenir le leader mondial dans le financement des startups de la Fintech, dépassant ainsi New-York et San Francisco. Cette réussite est attribuée à plusieurs avantages tels que le prestige et l'influence du Royaume-Uni, un écosystème favorable aux affaires considéré comme le meilleur au monde par Forbes, un environnement législatif simplifié et orienté vers le succès des entrepreneurs, des modèles économiques en adéquation avec les années 2050, une main-d'œuvre qualifiée et des hauts revenus, ainsi qu'une fiscalité attractive sans être un paradis fiscal. En effet, en 2022, Londres a accumulé 9,5 milliards de dollars (7,8 milliards de livres sterling) de capital-risque selon Dealroom, devant New York (7,8 milliards de dollars) et San Francisco (7,4 milliards de dollars). Cette réussite permet à la ville britannique de gagner deux places par rapport à l'année précédente, et annonce une excellente perspective pour l'année 2023. (Business Booster, 2023).

Dubaï mise sur le secteur de la FINTECH pour optimiser les échanges financiers. Malgré les difficultés économiques mondiales telles que l'inflation, les hausses des taux d'intérêt et les incertitudes politiques, la FINTECH se démarque comme un secteur en croissance. Selon Statista, les paiements numériques devraient atteindre 7,92 billions d'euros d'ici 2024, contre 4,22 billions d'euros en 2020.

La FINTECH Week du Centre international financier de Dubaï (DIFC) a réuni des experts pour discuter des opportunités, des défis et des tendances technologiques dans le secteur des services financiers de la région. L'événement a souligné que la FINTECH est le secteur connaissant la plus forte croissance au DIFC, représentant plus de 35 % du nombre total d'entreprises créées au cours de l'année écoulée.

Essa Kazim, gouverneur du Dubaï International Financial Centre, attribue ce succès à la mise en place d'un écosystème complet soutenant les entreprises de la FINTECH, de

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

l'incubation à l'accélération et à l'investissement. Dubaï a également travaillé à créer un environnement réglementaire conforme aux meilleures pratiques et normes internationales pour favoriser la croissance et le développement du secteur.

Des investisseurs et des entreprises se sont réunis lors de tables rondes pour discuter des technologies et trouver des solutions dans le domaine de la blockchain et des technologies financières. Selon les experts présents à la semaine de la FinTech, Dubaï deviendra une plateforme de lancement pour les entrepreneurs du monde entier, contribuant ainsi à la croissance du Moyen-Orient et de l'Afrique grâce à l'expertise et au financement disponibles. Le secteur financier à Dubaï connaît une expansion rapide et reflète les tendances mondiales. Selon le président de la MENA Fintech Association, les innovations issues de l'industrie FinTech font désormais partie intégrante de notre vie quotidienne, notamment avec les paiements sans contact et les achats en ligne. En juin, Amazon a renforcé l'industrie en lançant son FinTech Lab à Dubaï, un centre d'innovation numérique axé sur les paiements numériques et les secteurs FinTech. En collaboration avec des start-ups, des PME et des partenaires, cet espace vise à soutenir de nouveaux programmes et idées, ainsi qu'à promouvoir les connaissances dans ces domaines à l'échelle mondiale.

Cependant, dans cette période financière plus difficile, les investisseurs adoptent une approche plus prudente et l'accès au financement reste la priorité absolue pour les start-ups. Sharif El-Badawi, PDG du Dubai Future District Fund, souligne l'importance de rester attentif à l'avenir du secteur, en particulier dans les 24 prochains mois. Il met en évidence la relation cruciale entre les entreprises de la FinTech, les banques et les institutions financières, ainsi que les défis liés aux réglementations auxquelles ces sociétés doivent faire face.

Lors de l'événement, la start-up FinTech basée à Dubaï, Qashio, a réussi à lever 2,4 millions d'euros lors de sa dernière levée de fonds pour se lancer sur le marché MENA. Qashio a développé la première plateforme de gestion des dépenses et des cartes d'entreprise aux Émirats arabes unis. Grâce à Qashio, les équipes financières et des ressources humaines des entreprises peuvent définir et modifier les limites de dépenses sur les cartes virtuelles et physiques. Cela permet d'éliminer l'utilisation d'argent liquide, de prévenir les frais de remboursement tardifs coûteux et de réduire la charge de travail liée aux remboursements.

Selon Armin Moradi, PDG et cofondateur de Qashio, les entreprises, les gouvernements et les banques sont tous intéressés par l'adoption de leur produit, car il permet de réduire la quantité d'argent liquide en circulation. Il affirme également que la plateforme contribue à la réduction de la fraude et permet de surveiller en temps réel les dépenses des entreprises. En somme, Qashio répond à un besoin croissant en proposant une solution pratique et sécurisée pour gérer les dépenses et les cartes d'entreprise, tout en favorisant une transition vers une économie sans numéraire. (DUBAI, 31/05/2023)

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

1.3 Les avantages et les défis de FINTECH en Algérie.

A l'instar de la majorité des pays du monde et particulièrement les pays en développement, la pandémie de COVID-19 a entraîné une contraction économique importante touchant ainsi tous les secteurs d'activité. Néanmoins, elle a aussi permis d'ouvrir le champ à d'autre secteur et d'offrir des opportunités d'affaires inexistantes auparavant. L'Algérie, étant concerné parmi ces pays vise à faire des TIC un levier économique et sortir enfin du tarissement des prix du pétrole fortement touchés par les conjonctures actuelles de l'économie.

1.3.1 Les avantages de la FINTECH.

La transformation numérique joue un rôle crucial dans la reprise économique de l'Algérie, en particulier dans les secteurs de la FINTECH, et ne peut être négligé étant donné les conditions socioéconomiques actuelles et la demande croissante de la société pour les TIC dans tous les secteurs d'activité. Les autorités reconnaissent également l'importance de repenser leur vision de l'utilité technologique. A cet égard, voici quelques avantages qui peuvent être énumérés :

- L'accès à des services financiers abordables est crucial pour réduire la pauvreté et stimuler la croissance économique.
- Les services financiers numériques offrent une solution pour réduire les coûts, améliorer la rapidité et la sécurité des transactions et faciliter l'accès à des services plus sûrs.
- Les paiements numériques permettent de transférer des fonds, régler des factures ou acheter des biens et services à distance, vu ce jour pendant la pandémie de COVID-19 pour limiter les contacts physiques. (La Banque Mondiale , 2021)
- La FINTECH joue un rôle important dans le développement de l'inclusion financière en Algérie.
- Les banques peuvent intégrer les différentes solutions numériques proposées par les startups de la FINTECH pour faciliter l'inclusion financière.
- Les experts en finance soulignent l'importance des solutions digitales pour lutte contre la désinclusion financier et encourager l'épargne.
- L'élimination des limites géographiques des transactions par le fait d'offrir la possibilité à des populations reculées d'accéder à des services financiers à distance
- Une traçabilité financière et une lutte accrue contre les blanchiments d'argent, principal problème en Algérie.
- La possibilité du développement de l'activité de la vulgarisation du e-commerce surtout suite à la loi 12-09 du e-commerce du 5 mai 2022 et le paiement en ligne (Alilat & Bagdi, 2022)

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

1.3.2 Les défis de la FINTECH.

L'essor de la FINTECH a également soulevé des inquiétudes quant à ses inconvénients potentiels, tels que la sécurité des données, la réglementation, la stabilité financière et l'impact sur l'emploi. Dans cette discussion, nous allons examiner les inconvénients de la FINTECH et les défis auxquels elle doit faire face pour assurer un avenir durable et sécurisé pour l'industrie financière.

Les textes de loi actuels ne répondent pas aux préoccupations actuelles et ne prévoient pas l'activité des FINTECH, les exigences en capital social pour les compagnies d'assurance spécialisées sont très élevées et aucune start-up ne peut répondre à ces exigences, il y a donc une nécessité de revoir à la baisse ces montants. (Houadi, 2018)

La Banque d'Algérie s'engage résolument dans la transformation digitale, mais il y a un déficit de confiance des Algériens envers les paiements électroniques. Le porteur de carte bancaire ne ressent pas le caractère instantané de son instrument de paiement, ce qui explique pourquoi les paiements en espèces continuent d'être utilisés malgré les risques encourus. (khenifsa, 2022)

Les FINTECH et les banques traditionnelles ont pour objectif commun de fournir des services financiers aux consommateurs, mais c'est là leur seule similitude. Les FINTECH sont considérées comme les plus grands concurrents des banques car elles offrent des services plus innovants et agiles, tandis que les banques utilisent des pratiques et procédures traditionnelles et complexes. En matière d'innovation et de progrès, les banques prennent du retard et les consommateurs choisissent de plus en plus de se tourner vers les FINTECH comme substitut aux banques. (Demen, 2021)

Le secteur FINTECH utilise largement le Web et les appareils mobiles pour offrir des services financiers innovants. Pour garantir la sécurité des transactions, les mots de passe à usage unique (OTP) sont utilisés comme codes de sécurité pour vérifier l'authenticité du client. Cependant, ces OTP ne sont pas suffisamment sécurisés et peuvent être facilement accessibles par les cybercriminels, ce qui rend les informations sensibles tracées. Les solutions logicielles FINTECH défectueuses sont majoritairement responsables de ces failles de sécurité. Le risque de vol d'identité numérique est particulièrement élevé sur les plateformes en ligne, où les clients partagent des informations financières et personnelles sensibles de manière trop facilement collectée. (Platodata, 2020)

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

2 Système bancaire en Algérie.

L'Algérie est un pays en pleine mutation économique et financière, avec une croissance soutenue et une ouverture progressive aux investissements étrangers. Dans ce contexte, les banques étrangères ont un rôle important à jouer dans le développement du secteur bancaire algérien. Toutefois, leur installation en Algérie est soumise à des conditions strictes et réglementées par les autorités locales.

Dans cette section, nous examinerons les conditions d'installation des banques étrangères en Algérie, ainsi que les banques étrangères qui y sont déjà implantées, telles que la Société Générale Algérie, BNP Paribas El-Djazair et Calyon-Algérie. Nous aborderons également quelques secteurs innovants en Algérie, tels que la monétique au niveau des postes et Jumia, une plateforme de commerce électronique en plein essor.

2.1 Les conditions d'installation des banques étrangères en Algérie.

L'installation des banques étrangères en Algérie est soumise à certaines conditions majeures et juridiques, qui doivent être remplies avant de pouvoir obtenir l'autorisation et l'agrément nécessaires. Ces conditions couvrent divers aspects, tels que les exigences en matière de capital, les critères de solvabilité et la conformité aux lois et réglementations locales. Dans ce contexte, il est important de comprendre les principales conditions qui doivent être remplies pour que les banques étrangères puissent s'installer et opérer en Algérie.

2.1.1 Les conditions majeures

L'installation des banques, des établissements financiers, et des succursales des banques étrangères en Algérie est régie par la Loi sur la Monnaie et le Crédit et par des règlements édictés par le conseil de la monnaie et de crédit, en application de la loi. Cette installation est soumise à deux conditions majeures universellement admises et qui sont :

- Le capital minimum auquel devraient souscrire ces institutions.
- L'honorabilité, la moralité et au professionnalisme des membres fondateurs et des personnels dirigeants de ces institutions.¹⁶(KERAMANE, 2000)

2.1.2 Les conditions juridiques.

Les institutions financières et les banques de droit algérien doivent être créées sous la forme de sociétés par actions (SPA). Aucune limite n'est imposée à la participation des non-résidents dans le capital des établissements financiers.

¹⁶Règlement N°93-01 Du 3 Janvier 1993 Fixant Les Conditions De Constitution De Banque Et d'établissement Financier Et d'installation De Succursale De Banque Et d'établissement Financier Etranger

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

Ces dernières peuvent être formées à 100% par des non-résidents du pays, ou en partenariat entre les résidents et les non-résidents, selon un accord mutuel entre les parties.(KERAMANE, 2000)A

SPA : d'une entreprise qui a un capital divisé en actions et est formée par des associés qui supportent les pertes proportionnellement à leurs contributions financières. Le nombre d'associés ne peut pas être inférieur à sept. En Algérie le capital social minimum exigé pour l'ouverture d'une banque est de 20 milliards de dinars, soit l'équivalent de 142,39 millions d'euros (Chabane Assad, 2020). Les statuts et les contributions financières sont à établir devant un notaire. L'entreprise ne devient une entité juridique qu'après son immatriculation au registre du commerce. Cette immatriculation est précédée de l'accomplissement de nombreuses formalités juridiques et fiscales. (l'entrepreneur Algérien, 2022)

2.1.3 Les conditions d'autorisation.

Pour entrer dans le secteur bancaire ou établissement financière, il est nécessaire d'obtenir une autorisation de création délivrée par le conseil de la monnaie et du crédit. Le dossier de demande d'autorisation pour créer une banque ou un établissement financier, ainsi que pour l'installation d'une succursale doit contenir les informations suivant :

- -Plan d'activité sur 5ans.
- Plan de croissance du réseau et les moyens envisagés pour y parvenir.
- Ressources financières et moyens techniques nécessaires.
- Intégrité et expérience bancaire des actionnaires et, le cas échéant, de leurs garants.
- Capacité financière des actionnaires et de leurs garants.
- Rôle de l'institution en tant qu'actionnaire de référence, en particulier dans son pays d'origine, et indicateurs de sa santé financière.
- Liste des principaux dirigeants, conformément à l'instruction dont au moins deux doivent être des résidents.
- Statuts du projet, s'il s'agit de la création d'une banque ou d'un établissement financier.
- Situation de la banque ou de l'établissement financier du siège, s'il s'agit de l'ouverture d'une succursale d'une banque ou d'un établissement financier étranger.
- Organisation interne.

Suite à la requête d'approbation, le demandeur obtient une décision d'autorisation de création d'une banque ou d'un établissement financier émise et signée par le chef de la Banque d'Algérie. Cette notification entraîne la mise en place de la procédure de demande d'agrément. Le demandeur dispose d'un délai d'un an pour déposer sa demande d'approbation. (Journal Officiel Algérie, 2003)

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

2.1.4 Les conditions d'agrément.

La décision d'accorder l'agrément est prise par le gouvernement de la Banque d'Algérie si le demandeur a rempli toutes les conditions de constitution ou d'installation telles que définies par la législation et la réglementation en vigueur, ainsi que les éventuelles conditions spéciales assorties d'une autorisation. La demande d'agrément doit être accompagnée des documents suivants :

- Une lettre d'agrément adressé au gouvernement de la banque d'Algérie, certifiant sur l'honorabilité de la véracité des données fournies et dans lequel les initiateurs s'engagent également à transmettre chaque année toutes les informations financières requises par la Banque ou l'institution financière, conformément aux dispositions énoncées à l'article 161 de la LMC.
- L'original des statuts et du pacte d'associé établis notarié ou la copie certifiée conforme des statuts du siège s'il s'agit d'un succursale de banque ou d'établissement financier étranger. Une copie légalisée du registre de commerce.
- Une copie légalisée de la déclaration d'exercice fiscale établie auprès de la recette des impôts du lieu d'implantation du siège social.
- L'attestation de libération, auprès du notaire, de la tranche ou de la dotation souscrite et la photocopie légalisée du reçu de versement effectif dans un compte bancaire. L'attestation de rapatriement de devises pour les actionnaires non-résidents.
- Une copie légalisée du titre de propriété ou du contrat de location des locaux devant abriter le siège de la banque ou de l'établissement financier avec adresse et numéro de téléphone.
- Une étude détaillée de mise en œuvre du projet (organigramme, schéma de développement institutionnel,.....)(Saheb & Mendaci, 2019)

2.2 Les banques étrangères en Algérie.

Les banques étrangères ont commencé à s'installer en Algérie depuis la fin des années 90, avec notamment l'arrivée de la Société Générale Algérienne, BNP Paribas El-Djazair et Calyon-Algérie. Ces banques ont apporté une expertise et des services financiers internationaux aux clients locaux, tout en contribuant au développement de commerce algérien.

2.2.1 Société Générale Algérien (SGA) :

La fondation de Société Générale remonte à mai 1864, quand un consortium d'entrepreneurs a décidé de soutenir le commerce et l'industrie en France en mobilisant des ressources financières. Depuis sa création, la banque a adopté une stratégie méticuleuse pour

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

développer ses activités, en faisant preuve d'une grande capacité d'innovation pour répondre aux besoins de ses clients.

Société Générale Algérie a été créée en 2000 par la Banque d'Algérie, après l'ouverture d'un bureau de liaison à Alger en 1987. Elle est une filiale à 100% du groupe Société Générale, et a été l'une des premières banques à s'implanter en Algérie. La banque offre une gamme complète de services à une clientèle variée, allant des particuliers aux professionnels et aux entreprises.

Parmi les services innovant de la banque :

- a. **APPLI SGA** : La solution bancaire à distance sécurisée SGA est une application qui vous permet de gérer vos comptes, accéder à vos soldes en temps réel, gérer vos cartes bancaires, et effectuer des transferts en toute sécurité. Cette application est un outil indispensable pour simplifier et améliorer votre utilisation quotidienne de la banque. Elle dispose également d'une interface plus moderne et adaptée aux mobiles.
- b. **Messagi** : C'est est une prestation offerte par la Société Générale Algérie pour vous permettre de recevoir les données de votre compte bancaire par SMS. Recevoir vos SMS à l'étranger vous offre de nombreux avantages tels que le gain de temps, la facilité d'utilisation, ainsi que la prévention des incidents de paiement et des défauts de paiement.
- c. **E-paiement** : Le service de paiement en ligne via carte interbancaire permet de régler les achats et les factures en toute sécurité sur internet en se connectant facilement aux différents sites marchands Algériens proposant ce service.
- d. **Cartes bancaires national et internationales** : la carte nationale permet de réaliser des opérations courantes et de payer les achats chez les commerçants équipés d'un Terminal de Paiement Electronique. Il est également possible de régler les factures en ligne grâce à l'e-paiement et d'effectuer des paiements et retraits en toute sécurité. Quant aux cartes internationales, elles permettent de régler les dépenses et de retirer de l'argent, tout en offrant une couverture complète contre les imprévus pouvant survenir lors de voyages.(SGA, 2023)

2.2.2 BNP Paribas El-Djazair :

Le groupe BNP est une entreprise française qui a vu le jour le 23 Mai 2000 après la fusion de la banque nationale de Paris BNP et de Paribas. Elle est cotée sur le premier marché d'Euronext Paris et fait partie de l'indice CAC. BNP Paribas El Djazaïr, une filiale à 100% du

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

Groupe BNP Paribas, exerce une activité de banque universelle et s'adresse à tout type de clientèle, y compris les Particuliers (notamment les Algériens Résidant à l'Etranger), les Professionnels et les Entreprises. La filiale a été créée suite à l'activation du bureau de représentation du Groupe via la BNCIA (actuelle BNA) en 2000. Elle a vu le jour en 2002 avec l'objectif de bâtir un important réseau d'agences en Algérie.

Quatre excellentes raisons d'opter pour BNP Paribas El Djazaïr : Un accompagnement sur mesure, Des offres innovant, une proximité bancaire et une assistance à la réalisation de projets. Parmi les solutions qui facilitent la gestion, on peut citer :

- a. Comptes et Packages :** Compte Professionnels (retraits, virements, encaissements d'effets, paiements par chèques, remises de chèques, Chèques de banque, placements DAT /titres / actions / obligations/ bons de caisse...), Pack Esprit Libre PRO (contrat qui englobe l'ensemble des produits et services, géré les comptes à distance grâce au service banque en ligne), professionnel de la santé (Une avance de trésorerie, Un leasing, Un crédit d'investissement, Une carte bancaire dédiée aux professionnels, et dans la vie privée simplifier les paiements et retraits à l'international avec la carte Visa classique ou Gold).
- b. Financement projets professionnels :** Crédit d'investissement FLEXEO (Maîtrise le budget et optimise la gestion de trésorerie, Crédit-Bail "leasing" (assure le financement intégral des projets et devenu propriétaire du bien pour une valeur résiduelle à l'issue du contrat).
- c. Financement des besoins de trésorerie :** Facilité de caisse ou Découvert (financements flexibles et adaptés aux besoins d'exploitation, solutions de crédits souples pour faire face aux décalages de trésorerie que l'entreprise rencontrer), Escompte papier commercial (Finance délai clients avec l'Escompte papier commercial), Avances (Finance cycle d'exploitation en mobilisant les créances, une trésorerie optimisée le cycle d'exploitation est financé).
- d. Sécurité des encaissements :** Virements de masse (Simplifiez l'exécution des virements de salaires), Lettre chèque (le moyen personnalisé qui facilite vos décaissements), Relevés Swift (Simplifiez les reportings), Terminal de Paiement électronique (le règlement par carte bancaire).
- e. Protection des proches et des activités :** la Protection Pro pour bénéficier d'une formule souple et personnalisée (profite d'une couverture globale : décès, Invalidité Absolue et Définitive Toutes causes et Fixez librement le niveau de protection dont souhaite bénéficier, sur la base d'un capital de 1 000 000 DZD à 5 000 000 DZD), Pour plus de sérénité exerce les activités professionnelles en toute quiétude pour une protection efficace.

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

2.2.3 Calyon-Algérie :

Calyon-Algérie est une entité de Calyon Corporate and Investment, née de la fusion entre le crédit lyonnais et le crédit agricole. Elle a reçu son agrément en juin 2007. Après la société générale, BNP Paribas et Natixis, Calyon s'implante en Algérie où elle a obtenu l'autorisation d'ouvrir une banque de plein exercice en juin 2007. Forte d'un réseau international étendu à plus de 58 pays, Calyon-Algérie propose une gamme complète de produits et services dans les domaines de la banque de marché, de la banque d'investissement, des financements structurés et de la banque privée. Elle figure parmi les dix premières banques de financement et d'investissement en Europe.

Parmi ces services innovant :

- a. EasyBusiness** : Avec ce l'outil et ses 60 filtres de recherche proposant une personnalisation optimale, multiplie les opportunités de contacts qualifiés.
- b. La plateforme BtoB** permet d'identifier leads, de planifier les actions de prospection, et d'analyser le marché.
- c. Marketing Direct** : Avec ce outil profite d'une gamme de services sur-mesure pour personnaliser campagnes de marketing direct multicanal et garantir le succès. Des experts Kompass accompagné dans la réalisation de toutes les actions de communication en fonction de besoins et budget.
- d. EasyList** : Avec l'outil en ligne EasyList, crée un fichier sur-mesure à partir de la base de données d'entreprises Kompass hautement qualifiées et optimise ainsi toutes les actions de prospection d'emailing et de marketing.(Kompass, 2021)

2.3 Quelques secteurs innovants en Algérie.

L'Algérie a connu une croissance significative dans le domaine de l'innovation ces dernières années, avec l'émergence de plusieurs secteurs novateurs. Parmi ces derniers, on peut citer la monétique au niveau de la poste et le développement de la plateforme de commerce en ligne Jumia. Ces deux projets ont permis de moderniser les services financiers et de faciliter l'accès aux biens de consommation pour la population algérienne.

2.3.1 La monétique au niveau des Postes, un pas vers la finance inclusive.

Depuis octobre 2005, Algérie Poste a instauré son propre système de paiement électronique qui est basé sur une solution exhaustive et qui gère en temps réel les transactions de retraits d'argent liquide à partir des guichets automatiques de banque GAB. Cela permet à tous les propriétaires de compte CCP de bénéficier d'une carte de paiement interbancaire électronique.

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

a. Transferts de fonds par le Western Union Algérie Poste : a instauré ce service pour permettre aux utilisateurs de recevoir des transferts d'argent en provenance de l'étranger, pouvant être payés en espèces dans la devise nationale. Il est important de souligner qu'un Centre de Service Clientèle (CSC) a été créé à Alger et est connecté au serveur mondial de Western Union, situé aux Etats-Unis, via une liaison SITA.

b. La mise en œuvre de la carte magnétique : dans le cadre de la modernisation du service des chèques postaux, et dans le but d'améliorer la qualité de service offerte à sa clientèle tout en réduisant les coûts, Algérie Poste propose à ses clients une carte pour un mode de paiement et de retrait plus efficace, facile à utiliser et sécurisé. Les clients peuvent effectuer des retraits et des paiements à tout moment, 7j/ 7 et 24j/24. Cette carte ne peut être utilisée que via les GAB/DAB d'Algérie Poste et des banques, ou à l'aide d'un lecteur de carte connecté au poste de travail pour effectuer des opérations de retrait d'espèces et de libre-service bancaire telles que la consultation de solde, la demande de relevé, la commande de chéquier et la production d'un relevé d'identité..

c. L'exemple de la mise en circulation de la carte « EDAHABIA » :Algérie Poste a mis en circulation la carte EDAHABIA en décembre 2016. Cette carte de paiement et de retrait électronique vise à simplifier la vie des clients en leur permettant d'effectuer diverses transactions financières sur internet sans avoir à se rendre à un bureau de poste. Les usagers peuvent régler leurs factures d'eau et d'électricité ainsi que leurs achats chez les commerçants équipés de TPE. En outre, il est possible d'acheter divers produits en ligne via l'application BaridiNet, conforme aux normes universelles en la matière. La carte EDAHABIA permet également à son titulaire de retirer de l'argent aux distributeurs automatiques GAB et aux guichets des bureaux de poste. (Ourdani & Sam, 2020)

2.3.2 Emergences des sites Internet : cas de Jumia

Le premier site de commerce électronique en Algérie, JUMIA, a vu le jour en mai 2012 avec l'ambition de devenir le point de vente unique pour les produits de détail en Afrique en appliquant les meilleures pratiques en ligne et hors ligne il est considéré comme l'Amazon de l'Afrique. Avec la plus grande variété de produits en Algérie, JUMIA assure la livraison dans toutes les villes du pays avec un délai moyen d'une semaine. En outre, JUMIA a lancé la première académie de commerce électronique en Algérie pour permettre aux jeunes entrepreneurs de renforcer leurs compétences.

Jumia est spécialisée dans la vente en ligne et propose une plateforme facile d'utilisation pour les achats en ligne et mobiles. Elle facilite la vie de ses clients grâce à des applications conviviales et des solutions intelligentes dans le domaine de l'internet. Elle se compose de plusieurs services, notamment le Service vendeur, qui est chargé de gérer les produits et de traiter les commandes dès leur réception. La marketplace, quant à elle, met en relation les vendeurs et les clients pour répondre à la demande. Le Service clients est un centre d'appels

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

où les clients peuvent contacter des agents de Jumia via un système appelé OMS (Ordre et Management Service). Le Service content a pour fonction principale de traiter et d'ajuster le contenu des annonces qui doivent apparaître sur le site, de mettre à jour les produits et de vérifier les prix, le contenu, la catégorie du produit, le descriptif et les caractéristiques. Et son réseau de société comprend : jumia services, jumia market, jumia travel, jumia food, jumia house, jumia jobs, jumia car, et jumia deals.(JUMIA, 2012)

Cette innovation permet d'atteindre les objectifs de Jumia à court terme. Jumia vise à attirer de nouveaux clients, faciliter les échanges entre les consommateurs et les entrepreneurs, générer de la croissance économique, offrir la meilleure expérience d'achat en ligne aux clients, augmenter les ventes et renforcer la force de vente, améliorer la notoriété de l'entreprise et encourager les achats. À long terme, JUMIA souhaite avoir une image de marque solide, maintenir un taux de croissance des ventes supérieur à celui de ses concurrents du secteur, acquérir une grande part de marché et fidéliser ses clients.(NEBILL, 2020)

Jumia a constaté une augmentation significative des transactions e-commerce dans le monde depuis le début de la crise sanitaire en 2020, avec une hausse de 41% en seulement trois mois, par rapport à une croissance de 22% en 2019, selon les données de Selon, un spécialiste des études de marché. Le directeur marketing de Jumia Algérie a souligné que les consommateurs préfèrent utiliser leur mobile plutôt que leur ordinateur pour se connecter, d'où les efforts de Jumia Algérie pour encourager l'utilisation de son application. Avec plus de 47 millions de sessions, 2 millions de fans Facebook et plus de 500 millions de pages vues, Jumia Algérie est un acteur majeur du commerce électronique. La campagne "made in bladi" organisée en mars 2021 a également mis en avant les produits et entreprises locaux.(BENAI, 2021)

La plateforme de vente en ligne Jumia Algérie a lancé le e-paiement pour célébrer son dixième anniversaire. Les clients peuvent désormais payer en ligne via leur carte magnétique bancaire ou en espèces. Jumia a conclu un accord de partenariat avec la Société d'automatisation des transactions interbancaires et de monétique (Satim) et Natixis Banque pour faciliter les paiements. Le directeur général de Jumia Algérie a expliqué que l'application à télécharger est simple à utiliser et que les prix des produits restent les mêmes. L'objectif est de rendre le service plus accessible à tous, d'élargir la couverture géographique et de garantir des livraisons rapides(Ould Hamouda, 2022)

Pour conclure, nous pouvons dire que la FINTECH est en train de transformer l'industrie financière à l'échelle mondiale en offrant des solutions innovantes et efficaces pour les consommateurs et les entreprises. Cependant, il est important de réglementer cette industrie pour protéger les consommateurs et assurer une concurrence équitable. En Algérie,

Chapitre 02 : la FINTECH en Algérie.

le système bancaire est encore en développement et présente des défis pour les banques étrangères qui cherchent à s'installer dans le pays.

Il est clair que la FINTECH offre des opportunités intéressantes pour l'Algérie concernée par la transformation digitale de tous ces secteurs d'activités où nous pouvons dire que l'adoption de technologies financières innovantes est en train de stimuler la croissance économique et d'améliorer l'accès aux services financiers pour les consommateurs et les entreprises. Néanmoins, les défis restent colossaux et posent la problématique de combler les lacunes dans l'accès aux services financiers en fournissant des solutions plus abordables et plus pratiques pour les populations qui ne peuvent pas accéder aux services financiers traditionnels. A cet effet, l'urgence est de permettre aux entreprises algériennes d'utiliser les FINTECH afin d'améliorer leur efficacité grâce à des technologies telles que l'automatisation des processus et la gestion des risques.

Enfin, nous avons dressé brièvement la FINTECH dans le monde en reflétant ses principales missions dans le monde puis en suite, traiter le cas de l'Algérie en évoquant d'abord les conditions d'installation des banques en Algérie, l'innovation financière imposée surtout par les banques étrangères en proposant de nouveaux services liés au numérique ce qui également offre des opportunités pour les entreprises algériennes d'améliorer leur compétitivité sur le marché international. Il est important pour l'Algérie de continuer à encourager un environnement favorable aux affaires et s'aligner aux tendances internationales et de surmonter les obstacles pour attirer les investisseurs étrangers et stimuler la croissance économique.

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la banque NATIXIS.

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

L'avènement de la révolution technologique dans le secteur de l'information et de la communication a provoqué une profonde transformation dans le domaine bancaire. Cette révolution a permis l'émergence de la banque en ligne et a incité les banques à diversifier les canaux de distribution de leurs services.

NATIXIS Algérie est une institution financière privée qui est considérée comme l'une des moins chères en termes de prix de ses produits. Elle constitue un exemple de banque multicanal qui utilise des moyens technologiques modernes, notamment l'internet, pour remplacer les méthodes traditionnelles. Cette stratégie a permis d'élargir la base de la clientèle et surtout d'encourager les clients existants à consommer davantage, ce qui a augmenté la rentabilité de chaque client et, par conséquent constitue un avantage pour les caisses de la banque.

Pour cela, ce chapitre concentre à exposer la méthodologie de travail adoptée pour l'élaboration de cette étude de cas, ainsi que, dans un deuxième volet, la présentation de la banque NATIXIS et l'analyse de sa transition vers une banque orientée vers le numérique.

1 La méthodologie de travail.

Pendant notre stage à la banque NATIXIS Algérie, qui s'est déroulé, entre le mois de février et la fin du mois de mars 2023, nous avons effectué une étude pour notre mémoire de thème « de l'innovation à la FINTECH quelles opportunités pour commerce internationale » qui nécessite l'obtention de données sur le terrain. Nous avons donc procédé à la collecte de ces données pour réaliser notre étude.

1.1 Présentation et objectif de recherche :

Les données collectées ont été analysées une approche qualitative, en utilisant entretiens avec le directeur de la banque NATIXIS et avec des membres du personnel plus précisément les fonctionnaires de service commercial et opérationnel.

Notre enquête a été menée à travers un guide composé de trois parties, la première traitait les services de la FINTECH à la banque NATIXIS, ainsi que les offres de NATIXIS pour ces clients et enfin l'outillage de ces services.

L'objectif de cette recherche est d'analyser comment NATIXIS a travaillé avec des FINTECH pour innover et quels sont les opportunités pour les FINTECH internationales de collaborer avec des banques comme NATIXIS.

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

1.2 Les outils recueil des données :

Dans le cadre de notre étude, nous avons recourue à une méthode pour la collecte des données :

- **L'Entretien :**

Dans un entretien est important pour assurer la cohérent et rigueur dans la collecte des données qualitatives. Permet aux chercheurs de recueillir des informations faibles et complété sur les sujets d'intérêt, tout en offrant une structure pour organiser et analyser les données recueillies.

En outre, le répondant à la possibilité de répondre spontanément ce qui peut nous donner des réponses plus authentique, car il n'a pas le temps pour réfléchir à la réponse donne. En résumé, l'entretien permet d'obtenir des informations riches que le questionnaire. (Annexe 1)

2 Présentation générale de la banque NATIXIS Algérie.

NATIXIS Algérie est la première banque française à s'être installée en Algérie suivie de société générale et de BNP Paribas. Ce fut en novembre 1999 ou NATIXIS banque populaire décide d'investir le marché algérien en créant une filiale d'un capital social de 25 millions d'euro soit le capital minimum requis par l'autorité monétaire Algérienne (Banque d' Algérie) pour l'installation. Cette institution a connu une évolution significative de ses activités et son organisation, avec une présence internationale et une diversification de ses métiers,

Dans cette section, nous allons explorer l'évolution historique de la banque NATIXIS nous examinerons les différentes étapes de ses développements, les évènements clés qui ont marqué son histoire, ainsi que sa composition actuelle.

2.1 Evolution historique de la banque NATIXIS.

NATIXIS Algérie est une filiale la banque internationale de financement, d'investissement, de gestion d'actifs, d'assurance et de services financiers du groupe BPCE, possède une histoire qui remonte à deux siècles.

2.1.1 Historique de NATIXIS en France.

En 1818, la première Caisse d'Épargne est créée à Paris pour promouvoir, collecter et gérer l'épargne populaire, marquant ainsi le début de l'histoire de NATIXIS. En 1837, la gestion des livrets est confiée à la Caisse des Dépôts, et les

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

Caisses d'Épargne se multiplient rapidement. En 1878, des banques sont fondées par et pour des entrepreneurs individuels dans le but de faciliter le financement de leurs projets. En 1919, le Crédit National est créé pour soutenir la reconstruction de la France après la Première Guerre mondiale. En 1921, la Caisse Centrale des Banques Populaires (CCBP) voit le jour. En 1949, la Banque Française du Commerce Extérieur (BFCE) est créée pour faciliter le financement des opérations de commerce international. En 1996, NATIXIS S.A. est créée suite à la fusion du Crédit National et de la BFCE, marquant ainsi la première fusion bancaire majeure en France depuis près de 30 ans. En 1998, la CCBP acquiert NATIXIS S.A., qui devient le véhicule coté du Groupe Banque Populaire.

2.1.2 Historique de NATIXIS en Algérie.

En 1999, NATEXIS Al AMANA est créée, tout comme la Caisse Nationale des Caisses d'Épargne (CNCE). En 2001, CDC IXIS, une banque d'investissement et de financement, est créée par la filialisation des activités financières concurrentielles de la Caisse des Dépôts et Consignations. En 2002, NATIXIS entame son développement en Algérie avec l'ouverture d'une unique agence à Alger Hydra dédiée au financement des entreprises. En 2003, NATIXIS Al AMANA change de nom pour devenir NATIXIS Algérie. En 2004, la Caisse Nationale des Caisses d'Épargne acquiert CDC IXIS, transformant le Groupe Caisse d'Épargne en une banque universelle. En 2006, NATIXIS est créée suite à la fusion des activités d'IXIS et de NATIXIS Banques Populaires. En 2007, Natexis Algérie change de nom pour devenir NATIXIS Algérie. Au fil des années, NATIXIS Algérie poursuit son expansion et renforce sa position sur le marché bancaire algérien avec l'ouverture de nouvelles agences. En 2010, NATIXIS adopte les Principes de l'Équateur, un référentiel international pour la gestion des risques sociaux et environnementaux. En 2018, NATIXIS Algérie lance BANXY, la première banque 100% mobile en Algérie. En novembre 2019, NATIXIS Algérie célèbre ses 20 ans de présence en Algérie.

2.2 Composition de la banque.

La composition d'une banque est un élément clé pour son fonctionnement efficace et la satisfaction de ses clients. Dans cette section, nous allons examiner deux aspects importants de la composition de NATIXIS ses réseaux et son organisation en agence.

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

2.2.1 Réseau de NATIXIS

NATIXIS est une entreprise présente 68 pays à travers le monde avec une forte présence de 24000 collaborateurs répartis sur 5 grandes zones géographiques : les Amériques, l'Asie-Pacifique, l'Europe, le Moyen-Orient. Elle se positionne comme un acteur majeur dans le secteur financier en proposant une large gamme de produits et services financiers aux grandes entreprises, PME-PMI, professionnels et particuliers.

En Algérie, NATIXIS dispose d'un réseau de 27 agences opérationnelles réparties sur l'ensemble du territoire, avec près de 800 collaborateurs. Ce réseau est stratégiquement implanté dans les régions, Ouest, Est et centre du pays et permet à NATIXIS d'offrir une présence significative sur le marché algérien. Les agences sont réparties dans différentes villes, notamment Chlef, Mascara, Mostaganem, Oran 4, Relizane, Sidi Belabes, Tlemcen, Annaba, Akbou, Batna, Bejaia, Bordj Bou Arreridj, Constantine, Sétif 2, Cheraga, Di Douche Mourad, Hydra 2, Gué de Constantine, Rouiba, TiziOuzou, Médéa, Blida.

2.2.2 Organisation de l'agence.

L'agence de Natixis Algérie de Akbou est dotée de trois services, la caisse, le service opérationnel et commercial.

A. Service caisse :

Le service de caisse est chargé de la manipulation des espèces de fonds, il reçoit les virements de la clientèle, exécute les paiements, les mises à disposition des chèques à destination et assure les livres.

B. Service opérationnel :

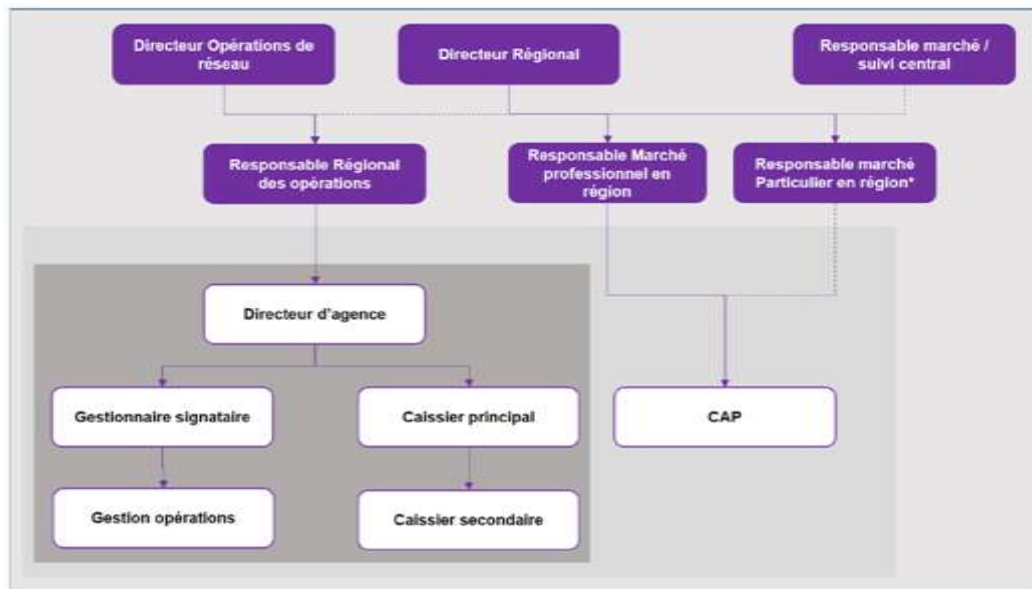
L'agence opérationnelle est un espace dédié à la réception des clients et de leurs ordres, qui sont présentés en accord avec les produits et services affichés dans les conditions de la banque. Son objectif principal est d'assurer la satisfaction client en établissant une relation directe entre les opérationnels de l'agence et les clients, ce qui permet de gagner du temps de traitement et d'impliquer les équipes dans la qualité du service offert. Cette agence est placée sous la responsabilité d'un directeur d'agence qui est rattaché au responsable Opérations en région et en plus des opérationnels.

Ce service de commerce extérieur a pour fonction de réaliser les opérations de commerce extérieur ayant une relation avec l'étranger, et ce en conformité avec la

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

règlementation. Il est chargé de l'ouverture, le suivi et contrôle des dossiers de domiciliation des importations et exportations, ainsi l'exécution des ordres de Transfer réglementaire, la gestion des compte devises et opération de change, l'ouverture et le suivi des crédits documentaire et remises documentaire.

Figure 1 : organigramme de l'agence NATIXIS agence opérationnelle



Source : Directeur de la banque NATIXIS « agence AKBOU »2023.

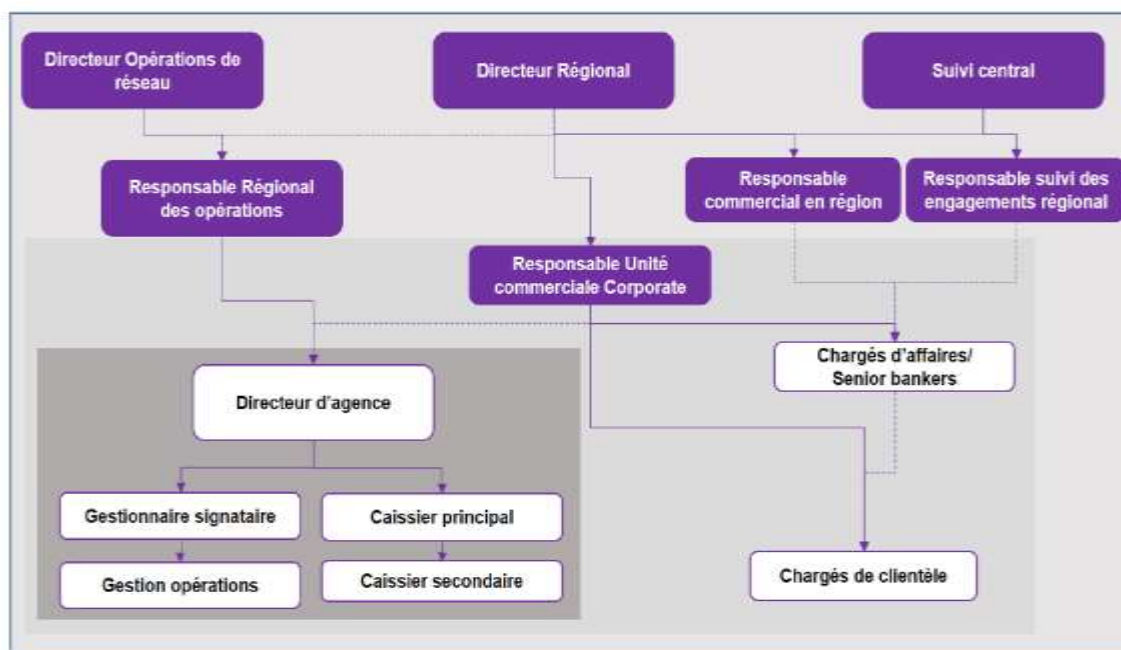
C. Service commerciale :

L'unité commerciale corporate est sous la responsabilité d'un responsable de l'unité commerciale corporate (RUCC) et est conçue pour interagir, recevoir et gérer les clients corporate en accord avec la politique commerciale, les objectifs commerciaux et les règles établies. Les senior bankers, les chargés d'affaires et les chargés de clientèle travaillant dans l'unité commerciale ou dans les agences périphériques sont placés sous la direction du responsable de l'unité commerciale corporate. De plus, l'espace de l'unité commerciale corporate peut également accueillir des chargés d'affaires professionnels rattachés au responsable marché retail pro région. Le suivi de l'activité commerciale de l'unité est assuré grâce à des points hebdomadaires organisés en collaboration avec la direction régionale.

Ce service a pour objectif d'effectuer toutes les opérations liées à l'application BANXY, SWIFET-NET, E-BANKING, E-NOTIF. En d'autres termes, il permet de gérer toutes les fonctionnalités et les transactions associées à ces applications.

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

Figure 2 organigramme la banque NATIXIS agence commerciale



Source : Directeur de la banque NATIXIS « agence AKBOU ». 2023

En effet, la Banque Natixis Algérie s'appuie sur la solide expérience et le savoir-faire de sa maison-mère en France, pour offrir des services bancaires de qualité à ses clients en Algérie. Elle a connu une forte croissance depuis son implantation en Algérie en 1999, en augmentant progressivement son réseau d'agences à travers le pays. Par ailleurs, la banque Natixis Algérie a su diversifier ses offres de services pour répondre aux besoins de sa clientèle en proposant des produits bancaires adaptés à différents profils de clients, allant des particuliers aux entreprises. Avec une organisation bien structurée et une équipe de professionnels qualifiés et expérimentés, la banque Natixis Algérie a su s'imposer comme une référence dans le secteur bancaire algérien.

3 La FINTECH selon la NATIXIS.

Tableau : 1 : réponse de l'entretien sur les services de NATIXIS et ces résultats de ces services.

Personne entretenue	Thèmes	Perception de l'acteur
Directeur de l'agence NATIXIS Algérie et les fonctionnaires	La banque NATIXIS et la FINTECH	« La plupart des services de NATIXIS sont innovants et de la FINTECH. Parmi ces services, il y a le cash management, qui permet de réaliser des opérations de commerce électronique dans le but de connecter les sites de commerce électronique. Ils gèrent également trois services : E-Banking,

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

de la banque		<p>qui permet aux entreprises de suivre les données de compte et de gérer les opérations internationales, E-Notif, qui permet aux clients de recevoir des notifications sur leur téléphone et de suivre les transactions, et Swift-net qui utilise un code chiffré pour comprendre un rapport des opérations internationales»</p> <p>« De plus, l'application BANXY est une banque mobile qui utilise un compte bancaire sur Smartphone. Ensuite, le service BFI permet une tèlecompensation automatique entre les banques pour l'échange de chèques de leurs clients. Le système Cartago-Trade est utilisé pour les processus de domiciliation des documents pour les importations dans le commerce international. Enfin, les services Numidia sont une plate-forme de centralisation des opérations de commerce extérieur, et il existe également un service de carte professionnelle pour effectuer des opérations monétiques »</p> <p>« Les résultats de ces services ont considérablement amélioré la qualité des services de commerce international. Ils ont facilité la communication entre les différents acteurs tels que les directeurs, les fonctionnaires et les clients, ainsi qu'entre les banques elles-mêmes. De plus, ces services offrent un gain de temps et une transparence dans les relations entre la banque et ses clients. Ils évitent les saisies manuelles, offrent une accessibilité aux services et opérations bancaires à distance, facilitent les tâches tant pour le client que pour la banque, et permettent aux clients d'utiliser leur argent aussi bien à l'étranger que sur le territoire national. »</p>
--------------	--	--

Source : Etabli par nous même à partir du guide d'entretien.

La FINTECH a radicalement transformé le secteur bancaire ces dernières années, offrant des opportunités sans précédent pour les institutions financières de repenser leurs services et leurs modèles économiques et commerciales. Dans cette section, nous allons examiner comment NATIXIS a adopté cette transformation numérique pour offrir des services bancaires innovants à ses clients. Nous allons également discuter des avantages et inconvénients de cette transition, en mettant l'accent sur le défis des NATIXIS a dû relever pour s'adapter à ce nouvel environnement.

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

3.1 La transformation des services bancaires au sein de la NATIXIS.

NATIXIS propose une large gamme de produit et de solution couvrant l'ensemble des besoins des clients en termes de gestion de compte, de matérialisation des paiements, vérification des canaux d'encaissement. Pour apporter les solutions efficace et innovant afin de l'accompagnement dans les activités développement pour l'entreprises et particulier et simplifie les transactions financier et ces innovation permet d'accélère la formation digitale de relation banque entreprises.

3.1.1 Développement de cash management.

Transformation digitale est plus que jamais de l'actualité s'impose des processus internes des clients et la relation avec la banque, le cash management et e-commerce offrir des solutions de consultation de compte et archives, des transactions, des opérations de marché et aussi des solutions des échanges bancaire internationaux telle que E-BANKING, E-NOTIF, SWIFT-NET.

Le E-Commerce en Algérie En octobre 2016, le paiement en ligne a été ouvert aux particuliers avec un nombre limité de marchands. En mai 2018, une loi relative au commerce électronique a été promulguée et les autorités ont incité les banques à proposer ce service à la clientèle entreprise. Le service d'e-commerce a été ouvert aux biens et aux services avec un processus d'admission et d'homologation pour les web marchands de la clientèle NATIXIS Algérie et les prospects. À ce jour, 279 web marchands ont été accrédités au 14 novembre 2022.

Le cadre réglementaire pour l'admission des web marchands est réglementé par une procédure de place, qui exige l'agrément du GIE monétique pour chaque web marchand, valable deux ans et renouvelable. Les marchands peuvent déposer leur demande d'agrément via le portail www.cibweb.dz, ce qui représente une opportunité commerciale pour NATIXIS Algérie. Les marchands doivent s'inscrire auprès du Centre National de Registre de Commerce (CNRC) sous le numéro 607074 pour leur activité de commerce électronique et signer un contrat avec la banque. En outre, ils doivent être en conformité avec la loi sur le commerce électronique 18-05 du 10 mai 2018.

Cash Management depuis 2016, NATIXIS Algérie propose à sa clientèle particulière la possibilité de réaliser des opérations de commerce électronique. Le produit a pour objectif de connecter les sites de commerce électronique de la clientèle de NATIXIS Algérie (Corporate¹⁷ et Retail professionnelle¹⁸) à la plateforme de paiement de la place (SATIM¹⁹),

¹⁷ Client Corporate c'est un segment de clientèle qui se compose de moyenne et grande entreprise dont le chiffre d'affaire dépasse 250 million dinar.

¹⁸ Client Retail professionnel contient les petites entreprises dont le chiffre d'affaire est inférieur à 250 millions dinar.

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

permettant ainsi le règlement des ventes de biens et services via la carte monétique domestique (CIP et DAHABIA). Ce produit permet à la clientèle de NATIXIS Algérie de développer un nouveau canal de vente dans un secteur en forte croissance. Associé à d'autres solutions de cash management telles que l'e-BANKING transactionnel et l'e-NOTIF, il permet aux clients de gérer efficacement les flux provenant des ventes en ligne. Dans l'organisation et la commercialisation de la structure de cash management, il sert de point d'entrée unique pour le réseau commercial, de support clientèle de premier niveau, solution régi par la procédure Pro opé N°326 E-commerce Web marchand.

A. E-NOTIF :

Le service ENOTIF de NATIXIS permet aux clients Corporate et Retail professionnel de recevoir des notifications instantanées sur leur téléphone pour chaque opération effectuée sur leur compte. Ces notifications incluent des informations telles que les avis d'opère²⁰, les relevés de compte au format PDF, et les sorties de chèques et d'effets au format Excel. Ce service offre un moyen pratique et gratuit de suivre les transactions en temps réel, ce qui permet de gagner du temps et de l'énergie en évitant les appels ou les visites en agence pour plus de sécurité control. Il réduit également le temps nécessaire pour confirmer les paiements des clients et contribue à renforcer la transparence entre NATIXIS et ses clients.

B. E-BANKING :

L'E-BANKING est une plateforme internet développée par la banque pour les entreprises domiciliées²¹. Elle permet aux entreprises de gérer à distance leurs comptes commerciaux sans avoir à se déplacer. Grâce à l'E-BANKING, les entreprises peuvent effectuer de nombreuses tâches, ce qui facilite leur gestion quotidienne et leur permet de gagner du temps. Pour garantir la sécurité des opérations, la banque utilise une clé de confirmation appelée TOKEN (Annexe 2), qui est liée au compte de l'entreprise et génère des mots de passe à usage unique.

L'accès à la plateforme est disponible 24 heures sur 24 et 7 jours sur 7. Les entreprises peuvent suivre en temps réel leurs données de compte, signer des ordres de paiement, consulter les cours de devise, gérer les transactions de commerce international, gérer les signataires, effectuer des virements, demander des chèques de banque et chéquiers, demander des chèques certifiés visés et des pré-domiciliations, et recevoir des avis d'opérés.

Pour bénéficier de ces services, les entreprises doivent remplir un formulaire et fournir leur numéro de téléphone et leur adresse mail. Le formulaire peut être rempli par le gérant de l'entreprise ou son comptable. La validation du gérant est requise avant l'envoi de

¹⁹ SATIM : opérateur monétique interbancaire en Algérie pour les cartes domestiques ainsi d'internationalisation dans futur proche.

²⁰ Les opérations des débits et les crédits.

²¹ Entreprise domiciliée : Qui ont leur siège social dans le même pays que la banque.

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

l'identification et du mot de passe. Il est obligatoire pour les clients de la banque en Algérie d'utiliser l'E-BANKING, et une convention doit être signée au niveau de la banque pour bénéficier de ce service.

C. SWIFT-NET

La solution SWIFTNET est un moyen de notification par email entre les banques, qui utilise un code chiffré pour garantir la sécurité contre les piratages nationaux et internationaux. Cette solution est proposée exclusivement aux clients grandes entreprises tels que les groupes internationaux, et comprend plusieurs fonctionnalités telles que le cash management et le décaissement du cash. NATIXIS Algérie propose un package SWIFTNET qui comprend un rapport de l'opération internationale au format MT940, qui est un relevé de compte électronique généré automatiquement et transmis via le canal SWIFT-FIN.

Ce rapport est reconnu et déchiffré par le logiciel de gestion du client dès réception. Le package comprend également un rapport des ordres de virements domestiques au format MT101, qui est un ordre de virement transmis par l'entreprise à sa banque via SWIFTNET. Ce rapport est utilisé pour transférer des fonds du compte du donneur d'ordre vers un autre compte en intra-agence, intra-banque ou en tèlecompensation ou ARTS, et uniquement en monnaie dinars algériens. Un MT101 peut contenir un ou plusieurs ordres de paiement par virement. En somme, la solution SWIFTNET de NATIXIS Algérie permet une gestion plus efficace et sécurisée des opérations internationales et domestiques.

Tableau : réponse de l'entretien sur les offres de NATIXIS pour les clients.

Personne entretenue	Thèmes	Perceptions de l'acteur
Directeur de l'agence NATIXIS Algérie et les fonctionnaires de la banque	Offre de NATIXIS pour ces clients	« Les services de Natixis sont dotés de mesures de sécurité et de contrôle. Chaque système dispose d'une adresse et d'un mot de passe personnels pour les utilisateurs, tels que Cash Management. De plus, il existe un service qui contrôle les trois autres services : e-Notif, Swift-net et E-Banking. Ce service utilise un code chiffré sécurisé contre le piratage, qui fonctionne uniquement entre les banques. E-Banking utilise une clé appelée "Token" pour confirmer les opérations, même à distance. L'application Banxy exige une étape d'identification, y compris un enregistrement vidéo selfie pour prouver l'identité, ainsi qu'une signature électronique et un mot de passe personnel pour accéder au compte. De même, BFI utilise un

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

		<p>scanner pour vérifier les informations des clients, assurant ainsi une sécurité accrue et une fluidité améliorée par rapport à la saisie manuelle. Les services Cartago-Trade et Numidia sont également accessibles de manière sécurisée et personnelle via NATIXIS ».</p> <p>« Natixis a amélioré l'expérience client en proposant des systèmes, des applications et des plateformes modernes pour gérer leurs comptes. Cela leur donne l'opportunité de gérer même les opérations de commerce international et facilite la communication avec les différents acteurs nationaux et internationaux, y compris Natixis elle-même, via des systèmes tels que BFI et Swift-net. De plus, Natixis garantit les paiements dans les opérations internationales grâce à des solutions telles que Cartago-Trade. Ces innovations contribuent à faciliter les relations et à renforcer la sécurité entre les gestionnaires et les fonctionnaires d'une entreprise, notamment grâce à l'utilisation de la carte professionnelle».</p>
--	--	--

Source : Etabli par nous même à partir du guide d'entretien.

3.1.2 Les services innovants pour la banque et le client.

L'innovation dans secteur bancaire a permis l'émergence de nouveaux services qui ont transformé la manière dont les clients interagissent avec leur banque. Parmi ces nouveaux services, on peut citer l'application BANXY, système BFI, système CRTAGO-TRADE, plateforme NUMIDIA et encore la carte professionnelle, qui ont révolutionné le monde de la banque en proposant des solutions innovantes pour répondre aux besoins des clients. Dans ce qui suit, nous allons explorer ces services en détail et voir comment ils ont modifié la façon dont les banques interagissent avec leurs clients.

A. BANXY :

NATIXIS a lancé BANXY, la première application de banque mobile en Algérie, en 2016. BANXY vise à rendre l'accès au service bancaire plus facile dans le pays. Initialement réservée aux entreprises en tant que banque d'investissement, en 2018 BANXY a étendu ses services aux particuliers. En 2020, BANXY est devenue publiquement accessible d'ouvrir des comptes bancaires via une application téléchargeable gratuitement sur les Smartphones

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

ANDROID et IOS, offrant une meilleure accessibilité aux services et opérations bancaires habituelles, sans nécessiter de déplacements.

- **Ouverture de compte BANXY :**

Le processus commence par la saisie de l'adresse e-mail et du numéro de téléphone, puis une confirmation est effectuée à l'aide d'un mot de passe envoyé sur le numéro de téléphone fourni. Ensuite, le souscripteur remplit un formulaire contenant des informations personnelles. L'étape suivante est l'identification, qui se faisait initialement via une vidéoconférence sécurisée avec un conseiller client. Toutefois, cette étape a été mise à jour pour utiliser une nouvelle technique : une vidéo selfie. Une fois le compte ouvert, une convention est envoyée au client et à la banque. Le client doit se rendre à la banque pour signer la convention, qui sera ensuite transmise à l'agence principale de BANXY à Alger par la banque d'AKBOU, finalisant ainsi l'ouverture du compte et permettant l'accès aux services bancaires. En janvier 2023, BANXY a introduit une signature électronique à distance pour faciliter la tâche des clients. Le compte du client est activé une fois toutes ces étapes terminées.

- **Les opérations de BANXY :**

BANXY propose plusieurs opérations à distance pour ses clients, notamment des virements bancaires normaux ou entre clients inscrits sur BANXY. Les clients peuvent également consulter instantanément leur compte et ouvrir différents types de comptes, tels que des comptes en devises, des comptes d'épargne avec des taux d'intérêt variés ou des comptes projets pour atteindre des objectifs spécifiques. Les relevés de compte mensuels peuvent être téléchargés au format PDF depuis un Smartphone, et il est possible de commander à distance un carnet de chèques ou une carte Visa, avec différents frais et conditions en fonction du type de carte choisi. Il est même possible de demander une carte Visa à distance sans frais de commande.

- **Carte visa de BANXY:**

Trois options de carte sont disponibles (annexe 3 et 4) FIRST, GOLDEN et PLATINUM pour ouvrir un compte d'épargne, il est nécessaire de créditer FIRST avec 8000000 DA, GOLDEN avec 200000000 DA et PLATINUM avec 50000000 DA. Pour un crédit immobilier, il est possible de financer l'acquisition d'un appartement, d'un logement neuf ou ancien, d'un terrain, d'une construction ou d'un aménagement en envoyant un dossier par e-mail à l'agence BANXY pour le traitement de la demande.

Les clients de BANXY peuvent utiliser leur carte Visa à l'étranger pour retirer de l'argent aux distributeurs automatiques de billets et effectuer des paiements sur les terminaux de paiement électroniques et les sites de commerce électronique. En cas de problème avec leur carte Visa à l'étranger, les clients peuvent contacter les conseillers BANXY disponibles 7 jours sur 7 par téléphone ou via l'application mobile. Ils ont également la possibilité de bloquer temporairement ou de débloquer leur carte depuis l'application. En cas de perte ou de

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

vol, une opposition définitive peut être effectuée en contactant le centre de relation client ou via l'application.

B. BFI :

Avant 2006, les agents bancaires devaient présenter les chèques de leurs clients à leur propre banque, ainsi qu'à d'autres banques si nécessaire, ce qui obligeait ces dernières à désigner un représentant pour se réunir et échanger des valeurs. Pour éviter les erreurs, le système de saisie manuelle TECHLINE a été mis en place, avec deux systèmes distincts pour l'encaissement et le décaissement des chèques (Aller et Retour). Depuis la mise à jour de BFI, ces deux opérations ont été regroupées en un seul système, offrant un gain de temps et une plus grande fluidité.

Le système BFI permet la télècompensation automatique et la communication entre les banques, permettant l'envoi de chèques d'une banque à une autre via un scanner qui vérifie les informations liées à l'agence bénéficiaire. En cas de traitement entre deux comptes de la même banque, le transfert est instantané. En cas de non-validation, le chèque est rejeté automatiquement. La validité d'un chèque est de 3 ans et 20 jours, avec une vérification j+3. Si un chèque est rejeté deux fois dans l'année, le client doit demander un chèque de banque.

C. CARTAGO-Trade :

La réforme mise en place dans le système de commerce extérieur de la banque NATIXIS Algérie a permis de moderniser et de faciliter les processus de domiciliation des documents pour les importations. Avant 2016, les échanges de documents se faisaient manuellement et par fax, ce qui entraînait des erreurs et des retards. Avec l'installation du nouveau système CARTAGO TRADE, les clients peuvent désormais présenter leurs factures directement à la banque via l'application, ce qui facilite la vérification et la validation de la demande. La mise à jour de CARTAGO TRADE en fin 2017 a également permis de régler les dossiers de remise documentaire²², de transfert libre²³ et de crédit documentaire²⁴ plus rapidement et efficacement. Cette réforme a donc permis de stocker les données historiques

²² La remise documentaire est une méthode de paiement utilisée pour les transactions commerciales internationales. Elle consiste à remettre les documents commerciaux à une banque qui agit en tant qu'intermédiaire entre l'acheteur et le vendeur. La banque remet les documents à l'acheteur une fois que ce dernier a accepté de payer pour les marchandises. Le paiement est effectué contre présentation des documents commerciaux, ce qui offre une sécurité supplémentaire aux deux parties dans la transaction.

²³ Le transfert libre est une méthode de transfert d'argent qui permet aux entreprises de transférer de l'argent à un fournisseur ou à un partenaire commercial sans avoir à fournir de détails sur la raison du transfert. Le bénéficiaire peut utiliser l'argent de manière libre et sans restriction, ce qui peut être utile pour effectuer des paiements rapides ou pour obtenir des avantages commerciaux.

²⁴ Le crédit documentaire est un outil utilisé dans les transactions commerciales internationales pour garantir le paiement entre un acheteur et un vendeur. C'est un engagement écrit de la part d'une banque à garantir le montant d'un paiement à un vendeur, sous réserve de la présentation des documents de conformité stipulés dans le contrat de vente. Cela est souvent utilisé pour minimiser les risques de non-paiement dans les transactions internationales, en particulier lorsque les parties ne se connaissent pas bien ou lorsque des risques politiques ou commerciaux sont présents.

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

des opérations, de faciliter la communication entre les différents acteurs impliqués et d'améliorer la qualité du service de commerce extérieur. (Annexe 5 et 6).

D. NUMIDIA :

La banque NATIXIS Algérie a mis en place une réforme majeure dans son système de commerce extérieur, en créant NUMIDIA, une plateforme de centralisation des opérations de commerce extérieur et domestique. Avant la réforme, la saisie des données se faisait manuellement au niveau de l'agence sur DELTA, ce qui engendrait des retards et des erreurs. Avec la mise en place de NUMIDIA, les clients de NATIXIS ont désormais accès à une plateforme moderne pour gérer leurs opérations de commerce extérieur, y compris les opérations de déblocage, de stockage des informations et de consultation des données historiques. Cette réforme a permis de faciliter la communication entre les différents acteurs impliqués et d'améliorer la qualité du service de commerce extérieur de NATIXIS. (Annexe 7 et 8)

E. Carte professionnelle :

La carte professionnelle CIB corporate est une carte domestique destinée aux collaborateurs d'une entreprise ou aux professionnels pour effectuer des opérations monétaires dans le cadre de leur activité professionnelle. Cette carte permet de régler des frais de mission ou de déplacements, de payer des fournisseurs en ligne ou sur TPE et d'effectuer des retraits d'espèces sur tous les DAB du réseau CIB. Elle sert également de moyen de paiement électronique pour les factures de CNAS, d'électricité, etc. Elle est rapide, efficace et facilite les tâches en évitant l'espace. La carte est liée au compte E-BANKING et E-NOTIF pour un contrôle à chaque utilisation par le gérant (sous compte lié au compte professionnel) et alimente le compte avec un plafond adapté aux besoins de l'entreprise. En somme, la carte professionnelle CIB Corporate est un moyen de paiement électronique sécurisé et pratique pour les opérations monétaires liées à l'activité professionnelle.

Tableau :

Personne entretenue	Thèmes	Perception de l'acteur
Directeur de l'agence NATIXIS Algérie et les fonctionnaires	Les prestations De NATIXIS	La transformation des services de Natixis a apporté de nombreuses opportunités pour la banque et ses clients. Par exemple, le changement de compte bancaire au niveau de l'agence vers l'application Banxy a permis de gagner du temps, d'améliorer la sécurité et de faciliter les tâches pour les clients sans avoir à se déplacer. De même, le système BFI a permis d'éviter les erreurs et les processus manuels, offrant ainsi une rapidité et une fluidité accrues. De plus, le

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

de la banque		<p>changement de système de domiciliation vers Cartago-Trade a facilité la vérification et la validation de la domiciliation à distance, via un téléphone ou un ordinateur, sans nécessiter de déplacements comme auparavant. Enfin, le remplacement de la saisie manuelle par le système Numidia dans le commerce international a amélioré la qualité et simplifié les tâches.</p> <p>Parmi les prochains développements de Natixis Algérie, il y a la mise en place d'une carte professionnelle destinée aux gérants d'entreprise. Cette carte permettra d'alimenter un plafond spécifique et de fournir aux fonctionnaires les fonds nécessaires pour couvrir leurs frais de mission. Cette carte sera également contrôlée par le système e-banking, offrant ainsi une gestion transparente et sécurisée des dépenses professionnelles.</p>
--------------	--	--

3.2 Les avantages et les inconvénients du virage numérique au sein de la NATIXIS.

La transition numérique de la banque peut offrir des avantages pour les clients, mais également présenter des inconvénients. Il est important de gérer les situations afin d'éviter que les avantages ne se transforment en inconvénients.

Nous allons examiner les avantages et les inconvénients de la transformation numérique de NATIXIS Algérie, en explorant les différentes façons dont cela peut affecter l'entreprise et ses clients.

3.2.1 Avantage du numérique pour la NATIXIS.

-Les retraits sont gratuits sur tous les DAB du réseau CIB, y compris ceux des confrères et d'Algérie poste.

-Possibilité de commerce électronique via SATIM pour la gestion des paiements : ceci permet aux entreprises de réaliser des transactions en ligne, ce qui facilite la vente de produits et services à l'échelle mondiale.

-Nouveau canal de vente dans un secteur en croissance grâce à cash management : cela permet aux entreprises de diversifier leurs canaux de vente et d'atteindre de nouveaux clients potentiels.

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

-Gestion efficace des flux de ventes en ligne via e-banking transactionnel et e-NOTIF : cela permet aux entreprises de gérer leurs transactions en ligne de manière efficace et en temps réel, ce qui permet de réduire les retards et les erreurs.

-Modernisation de Cartago-Trade pour réduire les erreurs et les retards et améliorer le service de commerce extérieur : cette modernisation permet de renforcer la compétitivité des entreprises à l'échelle internationale en améliorant la qualité et la rapidité des services de commerce extérieur.

-Amélioration du service de commerce extérieur avec NUMIDIA et modernisation du système de gestion des opérations de commerce extérieur : cela permet aux entreprises de mieux gérer leurs opérations de commerce extérieur grâce à des solutions innovantes et performantes.

-Amélioration de la sécurité et de la gestion des opérations bancaires avec Swift-Net : ceci permet aux entreprises de réaliser des transactions bancaires de manière sécurisée et rapide.

-Utilisation de la carte professionnelle CIB corporate pour faciliter les tâches professionnelles : cela permet aux entreprises de faciliter les tâches administratives et financières de leurs employés.

-E-banking de Natixis avec disponibilité 24/7, gestion à distance des comptes et sécurité via TOKEN : cela permet aux entreprises de gérer leurs comptes bancaires à distance et en toute sécurité.

-Service E-NOTIF pour suivre les transactions en temps réel et renforcer la transparence : cela permet aux entreprises de suivre en temps réel les transactions effectuées et de renforcer la transparence dans leurs activités financières

-L'utilisation de la carte visa Banxy pour les transactions offre aux clients de NATIXIS une grande liberté, une commodité accrue, une accessibilité aux liquidités et économie de coûts considérable, et répondre aux besoins de clients et améliorer leur expérience bancaire.

3.2.2 Inconvénient du numérique pour la NATIXIS

- Les web marchands doivent obtenir l'agrément du GIE monétique, être en conformité avec la loi sur le commerce électronique et signer un contrat avec la banque pour bénéficier de ce service
- pour BFI gain de temps, fluidité, tèlecompensation automatique, communication entre les banques, transfert instantané, et rejet automatique des chèques non valides.

Chapitre 03 : cas pratique au sein de la Banque NATIXIS

- Pour BFI nécessité d'investir dans des scanners, risque de pannes informatiques, nécessité d'une formation adéquate pour les utilisateurs, et possibilité de fraudes informatiques.
- Cartago-Trade nécessité d'investir dans un nouveau système informatique, nécessité d'une formation adéquate pour les utilisateurs, risque de pannes informatiques, possibilité de piratage informatique.
- NUMIDIA nécessité d'investir dans un nouveau système informatique, nécessité d'une formation adéquate pour les utilisateurs, risque de pannes informatiques et de pertes de données, possibilité de piratage informatique et de vol de données sensibles.
- La carte visa Banxy soit largement acceptée à l'étranger, il peut avoir des endroits où elle n'est pas acceptée, ce qui peut poser des problèmes pour les clients qui voyagent dans des destinations moins populaires, et certains clients peuvent être réticents à utiliser des services bancaires en ligne en raison de préoccupations liées à la sécurité et à la commodité.

Pendant mon stage chez Natixis Algérie, j'ai pu constater que l'innovation technologique était un élément clé pour répondre aux besoins actuels du marché. Les nouvelles tendances telles que la digitalisation des processus, la dématérialisation, les nouveaux canaux de communication et l'intelligence artificielle sont des réponses technologiques importantes pour améliorer l'expérience client et la rentabilité de l'entreprise. Cependant, au-delà de ces réponses technologiques, de nouveaux modèles doivent être créés pour améliorer la relation client, garantir sa fidélisation et son engagement. NATIXIS Algérie a su répondre à ces défis en offrant une expérience client personnalisée et en améliorant la transparence pour offrir des offres plus adaptées à ses différentes clientèles (particuliers ou entreprises).

Il est important de souligner que pour répondre aux besoins changeants du marché, il est essentiel de surveiller en continu les tendances du secteur et d'anticiper les évolutions futures. La transformation des services bancaires de NATIXIS Algérie est un excellent exemple de la façon dont les institutions financières peuvent utiliser la technologie pour s'adapter aux besoins changeants de leurs clients et renforcer leur position sur le marché. Les efforts de transformation de NATIXIS Algérie montrent également l'importance de la collaboration avec les régulateurs et les parties prenantes pour garantir la conformité réglementaire et le succès à long terme. En somme, NATIXIS Algérie est un modèle à suivre pour les banques cherchant à innover et à s'adapter aux besoins changeants de leurs clients.

Conclusion Générale

Conclusion Générale

Ce mémoire examine les avancées technologiques qui facilitent le commerce international. Nous observons l'émergence de nouvelles techniques et technologies financières, de nouveaux modes de paiement et de nouvelles monnaies virtuelles dans le monde, auxquelles l'Algérie ne peut rester indifférente. Pour illustrer cela, nous prenons l'exemple d'une banque française implantée en Algérie, qui se concentre principalement sur le financement des investissements et la facilitation des opérations de commerce international.

La FINTECH a transformé l'ensemble du système financier en offrant des services plus rapides, efficaces et centrés sur les clients, ce qui n'est pas proposé par les banques traditionnelles. La plupart des études actuelles indiquent que les FINTECH ne sont pas une menace pour les banques, mais plutôt une opportunité pour elles. Elles facilitent la gestion des activités financières des banques et constituent un moyen de rapprochement avec les clients.

Pendant notre travail, qu'il soit théorique ou pratique, nous avons obtenu des résultats qui confirment nos deux hypothèses initiales :

Hypothèse 1 : Les transformations numériques, telles que la numérisation, les plateformes, les systèmes et les applications, ont un impact sur la vie des citoyens, en particulier en Algérie où l'utilisation des nouvelles technologies financières a pris du retard. Cependant, de nombreuses banques et certains secteurs ont déjà entrepris leur transformation digitale, ce qui représente une opportunité pour la croissance économique et la modernisation du marché algérien. Cela permet d'améliorer la gestion des transactions, d'attirer les investissements étrangers, de favoriser le commerce des biens et services, et de faciliter le positionnement dans les échanges internationaux.

Hypothèse 2 : La banque NATIXIS Algérie a adopté la FINTECH pour développer ses canaux de distribution numériques, en mettant l'accent sur les solutions de cash management. Cela a permis de proposer des solutions pour les échanges internationaux, comme l'E-BANKING, qui facilite les tâches quotidiennes des entreprises et la gestion des transactions de commerce international. NATIXIS a également mis en place des systèmes tels qu'E-NOTIF, qui renforce la transparence entre les clients et la banque, et SWIFT-NET, un système de notification sécurisé via Gmail pour se protéger contre le piratage. Ils ont développé l'application BANXY, qui améliore l'expérience bancaire en permettant aux clients d'accéder à leur compte à distance et de gérer facilement leur argent, même à l'étranger grâce à la carte Visa.

De plus, NATIXIS a introduit BFI, permettant la télècompensation automatique des chèques, éliminant ainsi le besoin de se déplacer pour les opérations de débits et de crédits sur les comptes. Ils ont également mis en place le système CARTAGO-TRADE, qui facilite la domiciliation des documents dans le commerce international. Le système NUMIDIA a été développé pour faciliter l'accès aux opérations de commerce extérieur, en améliorant la

Conclusion Générale

communication entre les acteurs impliqués et en automatisant certaines tâches manuelles. Enfin, NATIXIS propose une carte professionnelle pour les collaborateurs d'entreprises, permettant d'alimenter le compte en fonction des besoins de l'entreprise.

En conclusion, bien que cette étude présente des limitations en raison de l'absence de certaines informations, nous avons constaté que la FINTECH a considérablement développé le secteur bancaire en offrant de nombreuses opportunités pour le commerce international et en ayant un impact positif sur les particuliers et les entreprises grâce à l'amélioration des services financiers et à l'introduction de nouvelles technologies.

La FINTECH a ouvert de nouvelles perspectives pour le commerce international en simplifiant les transactions transfrontalières, en réduisant les coûts de change et en accélérant les processus de paiement. Les entreprises bénéficient désormais de services financiers plus rapides et plus efficaces, favorisant ainsi leur expansion à l'échelle mondiale.

Les particuliers profitent également de cette évolution, avec un accès élargi à une gamme de services financiers tels que les paiements mobiles, les prêts en ligne et les plateformes d'investissement. Cela leur offre une plus grande flexibilité et commodité dans la gestion de leurs finances personnelles.

Enfin, la FINTECH a stimulé l'innovation dans le secteur bancaire en favorisant l'émergence de technologies telles que l'intelligence artificielle, la blockchain. Ces avancées technologiques permettent une automatisation accrue, une meilleure analyse des données et une personnalisation des services, améliorant ainsi l'expérience client.

Référence bibliographique

REFERENCE BIBLIOGRAPHIQUE

Ouvrages.

- ✓ **Baumgartne E & Ménard P.** (1996). Dictionnaire étymologique et historique de la langue française. Livre poche.
- ✓ **BELLON B.** (2002). L'innovation Créatrice. Paris: Economica.
- ✓ **Lionel C, Paul L & Lejal J.** (2009). Politique de l'entreprise. Dollaz.
- ✓ **Régis.B.** (2018). La révolution Fintech. Paris: Acte 2 RB.
- ✓ **Schumpeter J.** (1935). Théorie de l'évolution économique : Recherches sur le profit, le crédit, l'intérêt et le cycle de la conjoncture.

Articles.

- ✓ **Fontan et al.** (2004). Fontan. Innovation et société : pour élargir l'analyse des effets territoriaux de l'innovation. pp. 115-128.
- ✓ **Ourdani S & Sam H.** (2020). Finance inclusive et lutte contre la pauvreté et l'exclusion : quel rôle de la technologie numérique en Algérie ? Economie et développement, 63.
- ✓ **Vincent M.** (2016). Après l'Internet : le Cloud, les Big Data et l'Internet des objets. Les jeux de l'information et de la communication, 254-256.

Rapports.

- ✓ **Ben aoun L, Dubrocard A.** (2010). TIC, innovation et effets perus dans les entreprises luxembourgeoises. Luxembourg: Economie et Statistiques Workingpapers du STATEC.
- ✓ **Ben Selma M, Labouze-Nasica A, Chebbi H.** (2021). Dynamique de la relation Fintech-grandes institutions financières à l'ère du Covid-19. Montréal: CHAIRE FINTECH.
- ✓ **Curien N & Muet P-A.** (2004). la société de l'information,. Paris: conseil d'analyse économique.
- ✓ **Demen.** (2021). Fintech vs Banques Traditionnelles: Concurrentes ou complémentaires ? MONEI.
- ✓ **Finger M, Lundger S.** (1999). Commerce, Finances et crises financière. Genève: Organisation mondiale du commerce.
- ✓ **Houadi.** (2018). Emergence des Fintech en Algérie : Plaidoyer pour la refonte du cadre législatif. Alger: INDJAZAT.
- ✓ **KADIA. (s.d).** L'impact des technologies de l'information et de la communication (tic) sur la croissance économique mondiale et leur place dans l'économie algérienne. Algérie: la revue des sciences commerciales.
- ✓ **khenifsa.** (2022). Rencontre sur la finance digitale en Algérie: Aller vers l'innovation et de nouveaux acteurs. Alger: IT Meg.

REFERENCE BIBLIOGRAPHIQUE

- ✓ **kocoglu Y, Frédéric M.** (2010). Diffusion et combinaison des TIC. RESEAUX.
- ✓ **MAAROUFI A.** (2022). Les apports de la FinTech au développement de la finance islamique - Étude empirique. Maroc: Revue Internationale des Sciences de Gestion.
- ✓ **Nantel J.** (2005). L'utilisation des nouvelles technologies par les consommateurs et les détaillants canadiens. Montréal: Centre interuniversitaire de recherche en analyse des organisations (CIRANO).
- ✓ **Oslo M.** (2005). Principes directeurs pour le recueil et l'interprétation des données sur l'innovation. OCDE, 3^{ème} édition.
- ✓ **Skann J,** (2014). The Future of Fintech and Banking: Digitally disrupted or reimagined? Accenture.
- ✓ **Tristan K.** (2012). L'impact des TIC sur les conditions de travail. Paris : République Française.
- ✓ **Vauplane O-A, Bernard J-B, Roblot E.** (2020). Fintech 2020 : reprendre l'initiative. France: délégué général de CroissancePlus et de PMEfinance.
- ✓ **Zemmouchi-Ghomari L.** (2015). Impact des TIC sur le commerce, éducation et la vie privée. ResearchGate.

Thèse, mémoires.

Alilat A. (2022, 07 13). Essai d'analyse sur la contribution de « la nouvelle économie » dans l'émergence des territoires, quel rôle pour les TIC ? : cas du Cyber Parc. Université de Bejaia. Bejaia, Algérie.

BENAI S, Guettafi S, Larab S. (2021). L'impact de la pandémie du Covid-19 sur le e-commerce en Algérie. Algérie: Revue des sciences administratives et financières.

Doan B-L. (2000, 12 21). La recherche d'informations sur le World Wide Web : utilisation des méta-informations dans une architecture de systèmes de recherche coopérants. Saint-Étienne, France.

Hamidouche N & Ikhlef Y. (2020). Les FinTech menacent-elles les banques traditionnelles ? Mémoire de master en sciences Financières et Comptabilité. TiziOuzou , Algérie.

LABED R. (2022). La promotion des innovations financières dans l'évolution des crowdfunding. Algérie.

NEBILI M. (2020). L'impact des promotions du black Friday sur la décision d'achat des consommateurs. KOLEA, Algérie.

REFERENCE BIBLIOGRAPHIQUE

Saheb M&Mendaci K. (2019). le rôle des banques étrangères sur le développement local en algérie : cas de la SGA et AGB ». Algérie.

Senouci K&Belbachir A. (2021, 12 30). Les fintechs dans le monde : Stratégies et perspectives Fintechsaround the world: Strategies and prospects. Tlemcen, Algérie.

Virginie G. (2002, 05). L'évolution du travail avec les nouvelles technologies de l'information et de la communication (NTIC). Les NTIC : (Définitions et mode d'emploi). Paris, France.

Zatla L. (2015). LE ROLE DES TIC DANS LA COMPÉTITIVITÉ DES ENTREPRISES Cas : ALGÉRIE TÉLÉCOM MOBILE MOBILIS. Algérie.

Loi et les règlements.

- ✓ **Journal Officiel Algérie.** (2003, 08 23). ORDONNANCE N°03-11 DU 26 AOUT 2003. ORDONNANCE N°03-11 DU 26 AOUT 2003 RELATIVE A LA MONNAIE ET AU CREDIT (J.O N°52 DU 27 AOUT 2003. Algérie.
- ✓ **KeramaneA.** (2000). BANK OF ALGERIA. REGLEMENT N°2000-02 DU 02 AVRIL 2000 modifiant et complétant le règlement N°93-01 DU 3 JANVIER 1993 fixant les conditions de constitution de banque et d'établissement financier et d'installation de succursale de banque et d'établissement financier étranger. Algérie.
- ✓ **Keramane A.** (2000). BANK OF ALGERIA. Règlement n°93-01 du 03 janvier 1993 fixant les conditions de constitution des banques et d'établissement financiers et d'installation de succursale de banque et d'établissement financier étranger.

Colloque et Conférences

- ✓ **Alilat A & Bagdi A.** (2022). Incubateur de startups : Acteur de la dynamique entrepreneuriale en Algérie. Colloque national Hybride : entrepreneuriat et dynamique territoriale supranationale. Université de TiziOuzou.

Cour.

- ✓ **Héraud J-A.** (2020). l'innovation: Méthode et outils. Cours de Master Franco-Allemand de Management de Clusters et de Réseaux Territoriaux ITIRI (Unistra), 24. Strasbourg, France.

Sites Web.

- ✓ **JUMIA.** (2012, 05). Consulté le 05 20, 2023, sur <https://www.jumia.dz/sp-a-propos/#anctoday>.
- ✓ **Kompass.** (2021, 12 23). Consulté le 05 25, 2023, sur <https://dz.kompass.com/c/calyon-algerie-spa/dz016528/>.

REFERENCE BIBLIOGRAPHIQUE

- ✓ **Aleksandrova M.** (2022, 05 18). <https://aufutur.fr/revisions/ses/ses-innovations-schumpeter/>. Consulté le 05 1, 2023, sur SES:l'innovation de shumpeter.
- ✓ **Business Booster.** (2023). BUSINESS BOOSTER. Récupéré sur Londres vient de devenir le leader mondial dans le financement des startups de la Fintech, dépassant ainsi New-York et San Francisco. Cette réussite est attribuée à plusieurs avantages tels que le prestige et l'influence du Royaume-Uni, un écosystème favo.
- ✓ **CNUCED.** (2007). science et technologie pour le développement:le nouveau paradigme des TIC. Nex York: NATIONS UNIES.
- ✓ **connaissances informatique .** (s.d.). Consulté le 05 30, 2023, sur www.ordinateur.cc.
- ✓ **La Banque Mondiale .** (2021, 02 22). Les services financiers numériques peuvent être les vecteurs de la reprise économique en Algérie. Consulté le 06 06, 2023, sur <https://blogs.worldbank.org/fr/arabvoices/how-digital-financial-services-can-provide-path-toward-economic-recovery-algeria>.
- ✓ **Leak j-p.** (2015). Quelle définition de l'innovation? Récupéré sur <https://www.lescahiersdelinnovation.com/quelle-definition-de-l-innovation/>.
- ✓ **l'entrepreneurr Algérien.** (2022, 10 2). Les formes juridiques en Algérie. <https://lentrepreneuralgerien.com/juridique/item/46-quels-sont-les-types-d-entreprises-existants>.
- ✓ **OECD iLibrary.** (s.d.). Consulté le 05 30, 2023, sur [www.oecd-ilibrary.org/fr/science-and-technology/information-and-communicatio....](http://www.oecd-ilibrary.org/fr/science-and-technology/information-and-communicatio...)
- ✓ **Ould Hamouda W.** (2022, 06 22). Consulté le 06 05, 2023, sur <https://www.horizons.dz/commerce-electronique-jumia-lance-le-e-paiement/#:~:text=Jumia%20Alg%C3%A9rie%2C%20une%20plateforme%20de%20vente%20en%20ligne%2C,ou%20en%20ligne%20via%20la%20carte%20magn%C3%A9tique%20bancaire>.
- ✓ **Payhawk.** (2022, 11 3). La fintech tecj : 5 points essentiels à retenir pour l'année 2023. Consulté le 06 08, 2023, sur <https://payhawk.com/fr/blog/la-french-tech-5-points-essentiels-a-retenir-pour-l-annee-2023>.
- ✓ **Platodata.** (2020, 07 21). Fintech et cybersécurité: principaux risques et solutions. Consulté le 06 05, 2013, sur <https://zephyrnet.com/fr/Principaux-risques-et-solutions-de-cybersécurité-fintech/>.
- ✓ **SGA.** (2023). Appli SGA. Consulté le 05 20, 2023, sur particuliers.societegenerale.dz:https://particuliers.societegenerale.dz/fr/banque-quotidien/votre-banque-distance/appli-sga/
- ✓ **Yomoni.** (2023). Robo-advisor. Récupéré sur www.yomoni.fr:https://www.yomoni.fr/apprendre/gestion/robo-advisor#Les-robo-advisors
- ✓ **EL Watan-dz.** (2023, 02 20). EL Watan-dz. Récupéré sur <https://elwatan-dz.com/numerisation-le-role-de-la-fintech-dans-linclusion-financiere-souligne>

Annexe

ANNEXE

ANNEXE : 1 :

Guide d'entretien

Dans cet entretien, intéressé au domaine de la FINTECH qui est en constante évolution et qui bouleverse le secteur de la finance internationale on examinera les opportunités offertes par l'innovation dans ce domaine en prenant l'exemple de NATIXIS, une banque française de premier plan qui a su se positionner comme un acteur majeur de la FINTECH.

A. La banque NATIXIS et la FINTECH

Q1 : Pouvez-vous nous présenter les principales innovations que NATIXIS a mises en place dans le domaine de la FINTECH ?

Q2 : Quels sont les principaux résultats que vous avez obtenus grâce à l'utilisation des outils FINTECH ?

B. Offre de NATIXIS pour les clients

Q1 : Comment votre banque assure-t-elle la sécurité des données des clients lors de l'utilisation de cet outil ?

Q2 : Comment cet outil aide-t-il à améliorer l'expérience client chez NATIXIS Algérie ?

C. Les prestations de NATIXIS

Q1 : Quels sont les bénéfices de cet outil de technologie obsolète en comparaison avec l'outil de technologie contemporain ?

Q2 : Comment cet outil contribue-t-il à l'efficacité opérationnelle de votre banque ?

Q3 : Quelles sont les prochaines évolutions prévues et comment cela peut-il bénéficier à vos clients ?

L'innovation dans la FINTECH offre de nombreuses opportunités pour la finance internationale, en permettant aux banques de se différencier et de proposer des services innovants à leur clientèle.

NATIXIS a su se positionner comme un acteur majeur de la FINTECH en faisant preuve d'audace et de créativité. Cet entretien a permis d'en apprendre davantage sur les enjeux de l'innovation dans la finance internationale.

ANNEXE

Annexe : 2 : TOKEN.



Annexe : 3 : Les cartes visa de NATIXIS.

Carte VISA Gold



Caractéristiques de la carte

Plafond hebdomadaire	5 000€
Sans conditions de dépôt minimum en devise	✓
Païement sans contact	✓

Gestion 100% mobile

Suivi des transactions en temps réel	✓
Personnalisation du plafond	✓
Bloquer et débloquer la carte	✓
Opposition définitive	✓
Réédition du mot de passe	✓

Assurance voyage

Garantie d'assurance et d'assistance	✓
Remboursement des frais médicaux	✓

Carte VISA Platinum



Caractéristiques de la carte

Plafond hebdomadaire	9 000€
Sans conditions de dépôt minimum en devise	✓
Païement sans contact	✓
Accès aux privilèges VISA Platinum	✓

Gestion 100% mobile

Suivi des transactions en temps réel	✓
Personnalisation du plafond	✓
Bloquer et débloquer la carte	✓
Opposition définitive	✓
Réédition du mot de passe	✓

Assurance voyage

Garantie d'assurance et d'assistance	✓
Remboursement des frais médicaux	✓
Annulation de voyage	✓

Carte Visa First



Caractéristiques de la carte

Plafond hebdomadaire	2 500€
Sans conditions de dépôt minimum en devise	✓
Païement sans contact	✓

Gestion 100% mobile

Suivi des transaction en temps réel	✓
Personnalisation du plafond	✓
Bloquer et débloquer la carte	✓
Opposition définitive	✓
Réédition du mot de passe	✓

ANNEXE

ANNEXE : 4 : Les tarifs de carte Visa.

SERVICES ET OPERATIONS MONETIQUE CARTE VISA			
	VISA FIRST	VISA GOLD	VISA PLATINUM
Cotisations annuelles de la carte VISA (Formule libre)	5 000 DA	14 000 DA	35 000 DA
Cotisations annuelles de la carte VISA (Formule épargne)	Gratuit*	Gratuit*	Gratuit*
Remplacement d'une carte VISA (Après perte, détérioration ou vol)	5 000 DA	14 000 DA	35 000 DA
Renouvellement à échéance d'une carte VISA (Formule libre)	5 000 DA	14 000 DA	35 000 DA
Renouvellement à échéance d'une carte VISA (Formule épargne)	Gratuit*	Gratuit*	Gratuit*
Opposition temporaire sur carte VISA	Gratuit	Gratuit	Gratuit
Opposition définitive sur carte VISA	1 000 DA	1 000 DA	1 000 DA
Personnalisation du plafond hebdomadaire de la carte	Gratuit	Gratuit	Gratuit
Réédition du code confidentiel	1 000 DA	1 000 DA	1 000 DA
Réinitialisation d'une carte VISA	Gratuit	Gratuit	Gratuit
Commission de retrait sur les DAB	1%	1%	1%
Commission de paiement sur TPE/ En ligne	0,5%	0,5%	0,5%

ANNEXE

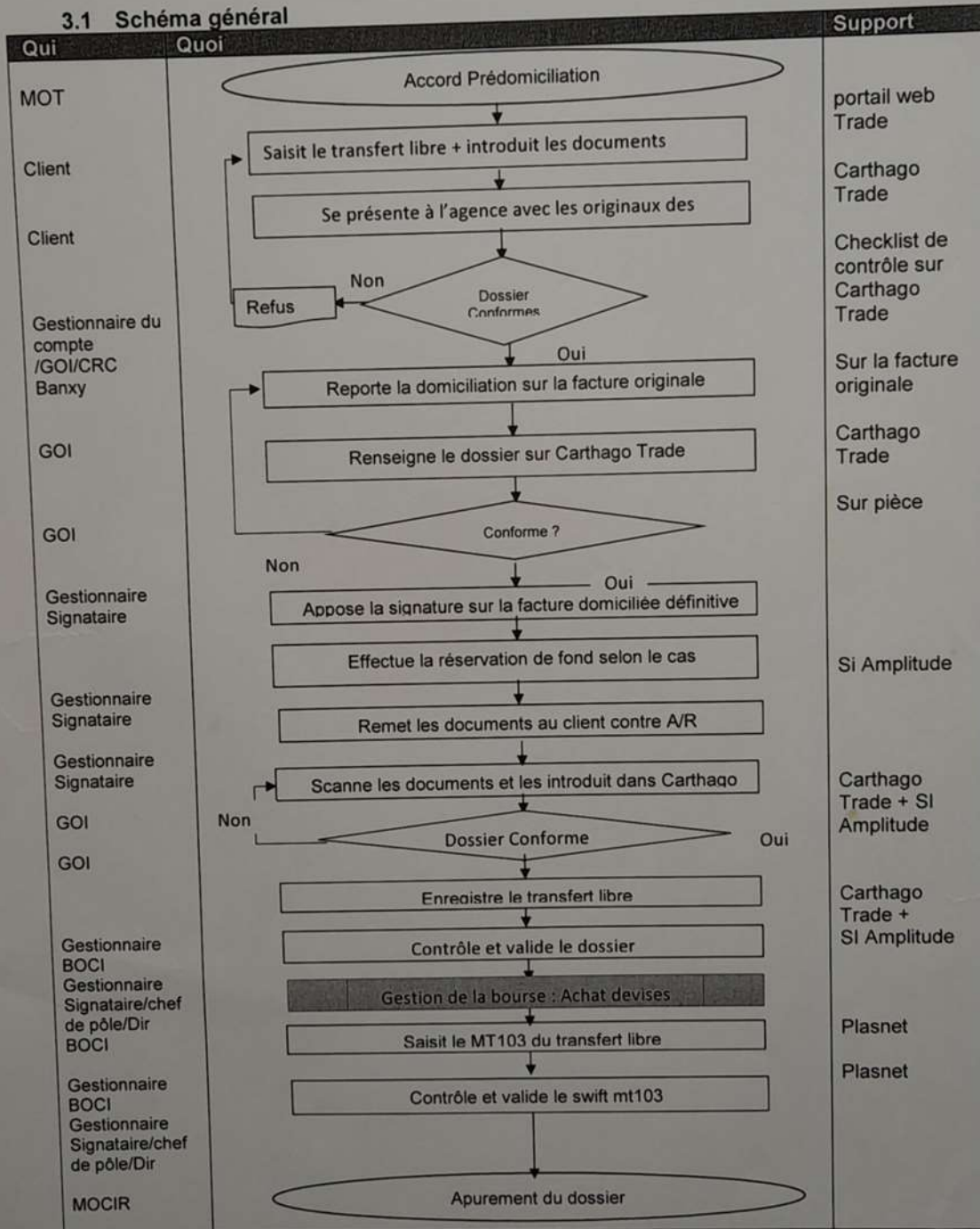
Annexe : 5 : procédure de domiciliation avec système CARTAGO-TRADE.

Pro Opé n° 11 Transferts internationaux
Ver 8.0 du 311022



3 Descriptif de la mise en place de la procédure

3.1 Schéma général



ANNEXE

ANNEXE : 6 : tableau de bord de CARTAGO-TRADE.

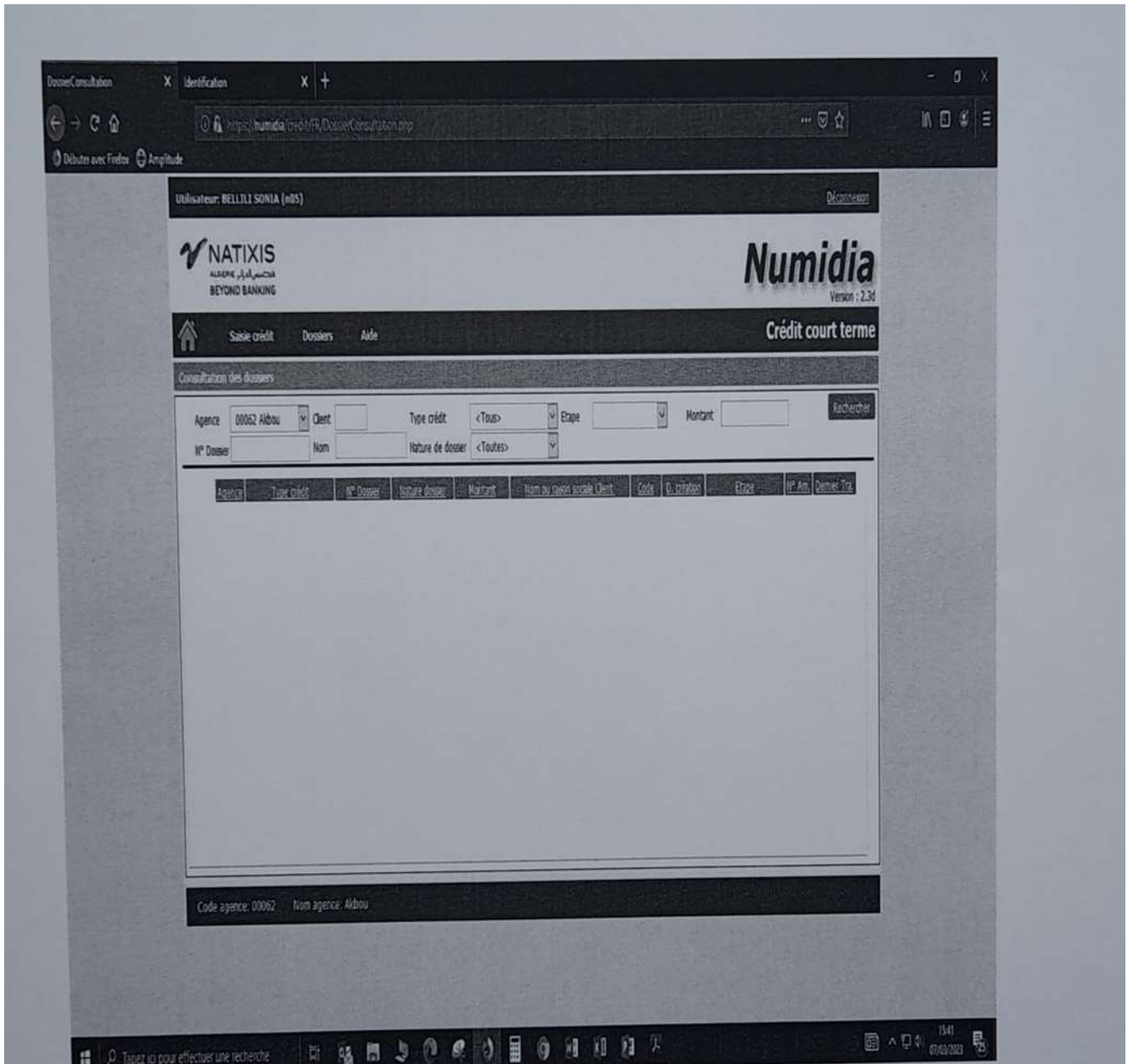
The screenshot displays the CARTAGO-TRADE dashboard. The main content area is titled "Tableau de bord" and contains a table with the following data:

Tâche tableau de bord	Site	Nombre
DEMANDE_PRÉDOH_EXPORT_SERVICES [COTI AGENCE] <i>Affectation demande agence</i>	COTI Agence	1
DEMANDE_PRÉDOH_RHS [COTI AGENCE] <i>Affectation demande agence</i>	COTI Agence	1317
DEMANDE_PRÉDOH_TRIL_BIENS [COTI AGENCE] <i>Affectation demande agence</i>	COTI Agence	367
DEMANDE_PRÉDOH_TRIL_SERVICES [COTI AGENCE] <i>Affectation demande agence</i>	COTI Agence	6
MISE_EN_PLACE_ORDRE_DE_TRANSFERT_LIBRE [COTI AGENCE] <i>Contrôle et Demande de Transfert Libre Niveau Agence</i>	COTI Agence	42
MISE_EN_PLACE_ORDRE_DE_TRANSFERT_LIBRE_V2 [COTI AGENCE] <i>Contrôle et Demande de Transfert Libre Niveau Agence</i>	COTI Agence	148
MISE_EN_PLACE_PLI_CARTABLE_LETTRÉ_DE_CREDIT [COTI AGENCE] <i>Rapport Dem. Et Endossement Doc. De Transport</i>	COTI Agence	72
MISE_EN_PLACE_REMISE_DOCUMENTAIRE_REÇUE [COTI AGENCE] <i>Mise à Jour Remise Reçue</i>	COTI Agence	14
	COTI Agence	29
MODIFICATION_CREDIT_DOCUMENTAIRE_IMPORT [COTI AGENCE] <i>Contrôle Demande Modification LC Niveau Agence</i>	COTI Agence	3
MODIFICATION_CREDIT_DOCUMENTAIRE_IMPORT_V1 [COTI AGENCE] <i>Contrôle Demande Modification LC Niveau Agence</i>	COTI Agence	18
OUVERTURE_CREDIT_DOCUMENTAIRE_EXPORT [COTI AGENCE] <i>Recueillir Demande Client Et Demobiliser</i>	COTI Agence	2

At the bottom of the dashboard, there is a navigation bar with the date "16/01/2022" and a search bar with the text "Tapez ici pour effectuer une recherche".

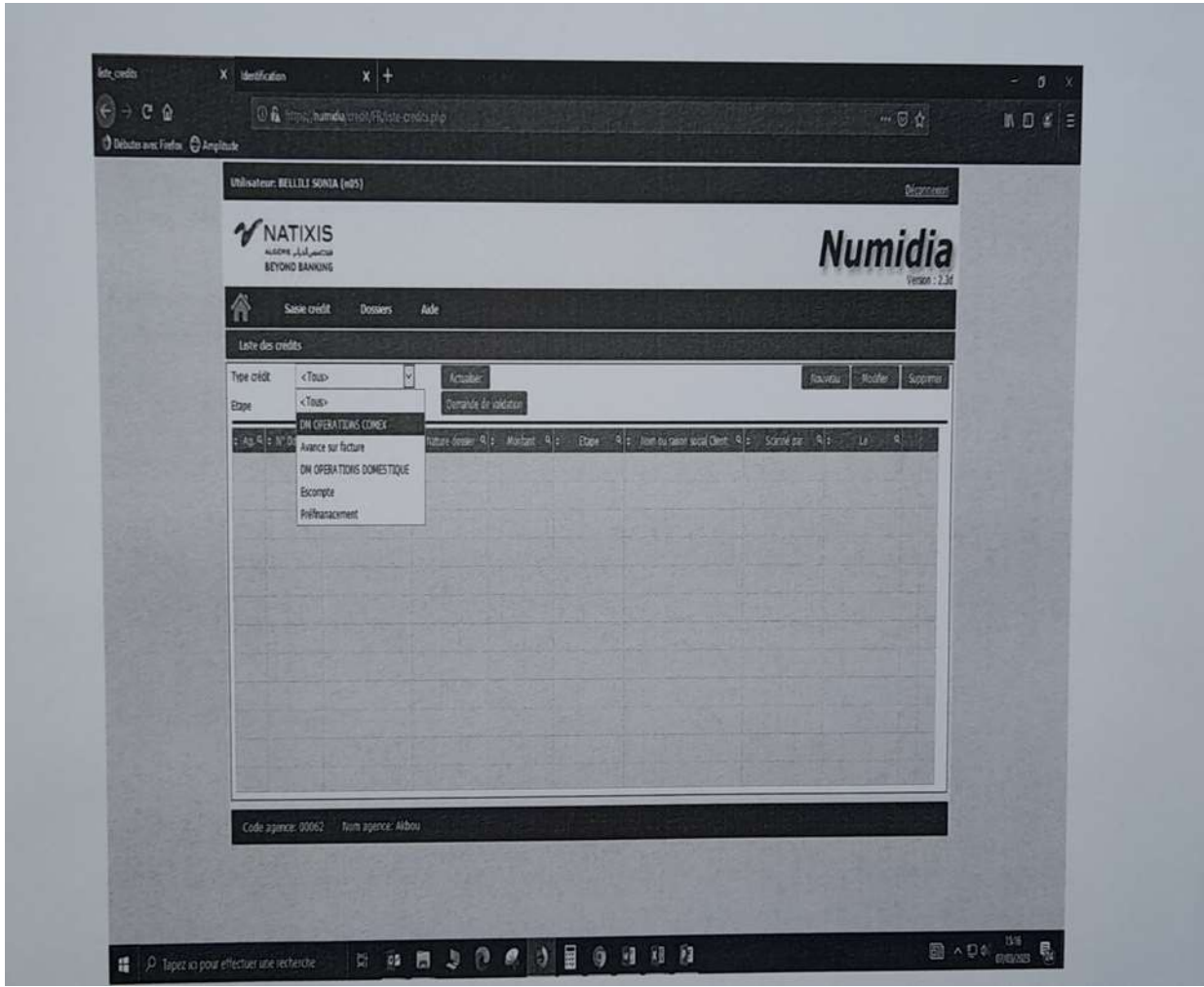
ANNEXE

Annexe : 7 : tableau de bord plateforme NUMIDIA.



ANNEXE

ANNEXE : 9 :tableau de bord NUMIDIA.



Résumé :

Ce travail de recherche met en évidence les innovations de la FINTECH dans le commerce international, en se concentrant sur l'expérience de NATIXIS, une banque reconnue pour sa démarche novatrice. Grâce à une approche théorique et des entretiens avec des experts, nous avons constaté que la FINTECH facilite les opérations commerciales internationales. NATIXIS utilise diverses technologies pour simplifier les transactions transfrontalières, réduire les délais de traitement et offrir des services plus efficaces aux clients. Ces innovations améliorent également l'efficacité interne de la banque, permettant de gérer un plus grand volume de transactions avec moins d'erreurs et une gestion des risques optimisée. En conclusion, l'adoption de la FINTECH par les banques, telles que NATIXIS, est essentielle pour favoriser l'innovation et la croissance dans le commerce international.

Mots clés : FINTECH, banque, innovation, TIC, Algérie.

Abstract :

This research work highlights the innovations of FINTECH in international trade, focusing on the experience of NATIXIS, a bank recognized for its innovative approach. Through a theoretical approach and interviews with experts, we found that FINTECH facilitates international business operations. NATIXIS uses various technologies to simplify cross-border transactions, reduce processing times and provide more efficient services to customers. These innovations also improve the internal efficiency of the bank, making it possible to manage a greater volume of transactions with fewer errors and optimized risk management. In conclusion, the adoption of FINTECH by banks, such as NATIXIS, is essential to foster innovation and growth in international trade.

Table des matières

TABLES DES MATIERES

INTRODUCTION GENERALE.....	1
CHAPITRE 01: VOLET THEORIQUE SUR L'INNOVATION, LA FINTECH ET LES TIC.....	4
1 CONCEPTS DE BASE SUR L'INNOVATION.....	4
1.1 L'innovation et ses composantes.	4
1.2 Les différents types de l'innovation :.....	6
1.2.1 Innovation matérielle.	6
1.2.2 Innovation immatérielle.....	6
1.2.3 Innovation incrémentale et innovation radicale.	7
1.3 Relation entre innovation et TIC.	7
2 LES TIC COMME OUTILS D'INNOVATION	8
2.1 Définition Conceptualisation des TIC.	9
2.2 Les outils des TIC.....	10
2.2.1 Le software.....	10
a. L'Internet :	10
b.Intranet :	12
c.Extranet :	12
2.2.2 Le Hardware.....	13
a.L'ordinateur :	13
b.Téléphone :	14
La radio :	14
2.3 L'impact des TIC sur le commerce.....	15
3 CONCEPT DE BASE SUR LA FINTECH.....	16
3.1 Définition des FINTECH.....	16
3.2 Catégories des FINTECH	16
3.2.1 Les FINTECH B2C (business-to-consumer)	17
3.2.2 Les FINTECH B2B (business-to-business).	17
3.2.3 Les FINTECH B2B2C (business-to-business-to-consumer).	17
3.2.4 Les INSURTECH.....	17
3.3 Services proposés par les FINTECH.....	17

3.3.1 Tenue des comptes:	18
3.3.2 Emission et gestion de la monnaie.....	18
3.3.3 Financement participatif.	19
3.3.4 Gestion des investissements	20
Chapitre 02 : La FINTECH en Algérie.....	21
1 CONTEXTE GLOBALE DE FINTECH.....	22
1.1 Evolution de la relation FINTECH-institutions financières dans le monde.	22
1.2 Etats de lieux de la FINTECH dans le monde.	23
1.3 Les avantages et les défis de FINTECH en Algérie.	26
1.3.1 Les avantages de la FINTECH.	26
1.3.2 Les défis de la FINTECH.	27
2 SYSTEME BANCAIRE EN ALGERIE.....	28
2.1 Les conditions d’installation des banques étrangères en Algérie.	28
2.1.1 Les conditions majeures	28
2.1.2 Les conditions juridiques.....	28
2.1.3 Les conditions d’autorisation.....	29
2.1.4 Les conditions d’agrément.....	30
2.2 Les banques étrangères en Algérie.	30
2.2.1 Société Générale Algérien (SGA) :.....	30
2.2.2 BNP Paribas El-Djazair :	31
2.2.3 Calyon-Algérie :	33
2.3 Quelques secteurs innovants en Algérie.	33
2.3.1 La monétique au niveau des Postes, un pas vers la finance inclusive.	33
2.3.2 Emergences des sites Internet : cas de Jumia.....	34
Chapitre 03 : Cas pratique au sein de la banque NATIXIS.....	35
1 LA METHODOLOGIE DE TRAVAIL.....	37
1.1 Présentation et objectif de recherche :	37
1.2 Les outils recueil des données :	38
2 PRESENTATION GENERALE DE LA BANQUE NATIXIS ALGERIE.....	38
2.1 Evolution historique de la banque NATIXIS.....	38

2.1.1 Historique de NATIXIS en France.	38
2.1.2 Historique de NATIXIS en Algérie.	39
2.2 Composition de la banque.	39
2.2.1 Réseau de NATIXIS.....	40
2.2.2 Organisation de l'agence.	40
A.Service caisse :	40
B.Service opérationnelle :	40
C.Service commerciale :	41
3 LA FINTECH SELON LA NATIXIS.	42
3.1 La transformation des services bancaires au sein de la NATIXIS.	44
3.1.1 Développement de cash management.	44
3.1.2 Les services innovants pour la banque et le client.	47
3.2 Les avantages et les inconvénients du virage numérique au sein de la NATIXIS.	51
3.2.1 Avantage du numérique pour la NATIXIS.	51
3.2.2 Inconvénient du numérique pour la NATIXIS	52
Conclusion Générale.....	54