

UNIVERSITÉ ABDERRAHMANE MIRA BEJAIA



Faculté des Sciences Economiques, Commerciales et des Sciences de Gestion

Département des Sciences financières et comptabilité

MÉMOIRE DE FIN DE CYCLE

En vue de l'obtention du diplôme de

MASTER EN SCIENCES FINANCIERES ET COMPTABILITE

Option : Comptabilité et audit

L'impact des Fintechs sur le système financier des banques cas de la BNA

Préparé par :
ABDOUS Juba
HAMMACHE Rimane

Dirigé par :
Mr. MEROUDJ Mohamed Ali

Membres du jury :
Mme. DAHMANI
Mr. FELFOUL
Mr. MEROUDJ

Présidente
Examineur
Encadrant

Année universitaire : 2024/2025

Remerciements

Nous tenons à remercier Monsieur **Meroudj Mohamed Ali**, notre encadrant, pour ses orientations et ses conseils tout au long de l'élaboration de ce mémoire.

Nous remercions également les membres du jury pour le temps consacré à la lecture et à l'évaluation de notre travail.

Nos remerciements s'adressent aussi au personnel de l'agence **BNA 586 d'El-Kseur** pour leur accueil et leur disponibilité durant notre stage.

Hammache Rimane et Abdous Juba

Dédicaces

Je dédie ce travail

À ma mère, Pour tous les sacrifices que tu as faits pour nous et ton amour. Tu es ma force au quotidien.

À la mémoire de mon père, je dédie ce travail à ton souvenir. Je fais tout pour te rendre fier, où que tu sois.

À ma petite sœur, pour ton amour, ta complicité et ton soutien précieux. Cette réussite est aussi la tienne.

À mes cousines, pour leur présence et leur soutien.

Rimane

Avant tout, je rends grâce à Dieu, source de force et de persévérance tout au long de ce parcours.

Je dédie ce travail à mon cher père Mokrane et ma douce mère Namia, piliers de mon existence, ainsi qu'à ma sœur Lynda et mon frère Sofiane, pour leur amour, leur soutien et leurs encouragements constants.

Juba

Liste des abréviations

ABEF : Association des Banques et des Établissements Financiers

BADR : Banque de l'Agriculture et du Développement Rural

BNA : Banque Nationale d'Algérie

BDL : Banque de Développement Local

BEA : Banque Extérieure d'Algérie

CAD : Caisse Algérienne de Développement

CNEP : Caisse Nationale d'Épargne et de Prévoyance

CPA : Crédit Populaire d'Algérie

COSOB : Commission d'Organisation et de Surveillance des Opérations de Bourse

DGTC : Direction Générale du Trésor et de la Comptabilité

EPE : Entreprise Publique Économique

GIE-M : Groupement d'Intérêt Économique Monétique

HSBC: Hongkong and Shanghai Banking Corporation

IOB : Intermédiaire en Opérations de Banque

LMC : Loi sur la Monnaie et le Crédit

OMC : Ordonnance sur la Monnaie et le Crédit

OPCVM : Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières

PME : Petites et Moyennes Entreprises

SATIM : Société d'Automatisation des Transactions Interbancaires et de Monétique

SGBV : Société de Gestion de la Bourse des Valeurs

SSB : Société de Services Bancaires

TCC : Teneur de Compte Conservateur

BTP : Bâtiment et Travaux Publics

CNMA : Caisse Nationale de Mutualité Agricole

Sommaire

<i>Remerciements</i>	1
<i>Dédicaces</i>	2
Liste des abréviations	3
Sommaire	5
Introduction générale	6
Chapitre I : Vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie	10
Introduction.....	10
Section I : Aperçu général du système bancaire en Algérie.....	10
Section II : Présentation globale des Fintechs.....	16
Conclusion	21
Chapitre II : L'impact des Fintechs sur la BNA.....	21
Introduction.....	22
Section I : Intégration des Fintechs à la BNA	22
Section II : Effet de l'usage des fintechs par la BNA	30
Conclusion	46
Conclusion générale	47
Bibliographie	49
Liste des annexes	52
Liste des illustrations.....	54
Résumé	57

Introduction générale

Introduction générale

Contexte

L'essor du numérique a profondément transformé le paysage économique mondial, touchant de manière significative le secteur financier. Parmi les mutations les plus marquantes figure l'émergence des technologies financières, plus connues sous le nom de fintechs. Ces innovations, à la croisée de la finance et des technologies de l'information, redéfinissent les modèles traditionnels de la banque en introduisant des solutions plus rapides, plus flexibles et plus accessibles.

Les fintechs englobent une large variété de services, allant des paiements électroniques à la gestion automatisée des portefeuilles, en passant par le financement participatif et les crypto-monnaies. En bouleversant les circuits classiques de distribution financière, elles exercent une pression croissante sur les établissements bancaires, qui doivent adapter leurs structures, leurs stratégies et leurs modes de fonctionnement à cette nouvelle réalité technologique. L'impact se fait sentir aussi bien au niveau de la rentabilité, de la relation client, que de la gestion des risques et du respect des exigences réglementaires.

Dans le contexte algérien, le système bancaire a longtemps été marqué par une organisation centralisée et un fort contrôle étatique. Toutefois, la nécessité de moderniser les services, de diversifier les produits bancaires et de suivre les tendances mondiales a conduit les acteurs du secteur à initier une transition numérique progressive. L'intégration des solutions fintech représente alors un levier stratégique majeur pour améliorer la performance et la compétitivité du système financier national.

Choix du sujet et motivations

Dans le cadre de notre parcours universitaire en comptabilité, audit et finance, nous avons choisi de nous intéresser aux Fintechs et à leur impact sur le système financier des banques.

Bien que les Fintechs connaissent une croissance rapide à l'échelle mondiale, leur influence sur les banques algériennes reste encore largement inexploquée. Nous souhaitons analyser de quelle manière ces innovations affectent le fonctionnement du système financier et évaluer dans quelle mesure elles représentent à la fois une opportunité et un risque pour les banques traditionnelles.

Ainsi, ce mémoire vise à étudier l'impact des Fintechs sur le système financier des banques en Algérie.

Problématique

Dans un contexte de mutation numérique du secteur bancaire mondial, l'émergence des fintechs soulève des interrogations sur leur impact réel dans des environnements encore en transition. C'est dans cette logique que s'inscrit notre problématique : **Quel est l'impact des fintechs sur le fonctionnement et la performance du système bancaire algérien, à travers l'exemple de la BNA ?**

Le problème ainsi posé nous amène à approfondir notre recherche en tentant de répondre aux questions secondaires suivantes :

Comment les fintechs transforment-elles les modes de fonctionnement internes des banques ?

Dans quelle mesure les services numériques influencent-ils la relation entre les banques et leur clientèle ?

Quels défis les banques algériennes rencontrent-elles dans l'intégration des technologies financières ?

Dans le but de mieux structurer notre analyse et de répondre à la problématique soulevée, nous avons formulé plusieurs hypothèses de recherche. Celles-ci visent à anticiper les effets de l'intégration des fintechs sur le fonctionnement, la performance et les relations client des banques algériennes, en prenant pour référence le cas de la BNA. Ces hypothèses serviront de fil conducteur pour la suite de notre étude et orienteront notre démarche d'investigation.

Hypothèse principale : L'intégration des fintechs dans les banques algériennes, et notamment à la BNA, améliore globalement leur performance opérationnelle et renforce leur compétitivité, malgré les défis liés à la transformation numérique.

Hypothèse 1 : Les fintechs améliorent significativement l'efficacité et l'agilité des processus internes des banques, en optimisant la gestion des opérations, en facilitant la prise de décision grâce aux données en temps réel, et en renforçant l'innovation organisationnelle.

Hypothèse 2 : L'introduction des services fintechs, comme le e-Banking ou les paiements mobiles, renforce la fidélisation et la satisfaction des clients en leur offrant plus de rapidité, d'autonomie et de sécurité.

Hypothèse 3 : L'intégration efficace des Fintechs dans les banques algériennes dépend du renforcement des infrastructures technologiques, du développement de la

Introduction générale

cybersécurité, de l'adaptation réglementaire et de la sensibilisation des utilisateurs.

Méthodologie de la recherche

Afin de répondre à la problématique posée dans ce mémoire, une démarche méthodologique alliant approche théorique et investigation de terrain a été adoptée.

Dans un premier temps, une recherche documentaire a été menée à partir de sources variées telles que des ouvrages spécialisés, des articles scientifiques, des rapports institutionnels et des sites web officiels. Cette étape a permis de constituer un cadre conceptuel solide autour des fintechs et du système bancaire algérien.

Sur le plan empirique, un stage pratique a été effectué au sein de l'agence BNA n°586 située à El-Kseur, dans la wilaya de Béjaïa. Cette expérience a permis une immersion directe dans le fonctionnement quotidien de la banque, ainsi qu'une observation concrète des services digitaux proposés.

Dans le but de collecter des données qualitatives, une interview a été menée avec un employé de la BNA. Par ailleurs, un questionnaire a été distribué à un échantillon de clients de l'agence afin d'évaluer leur niveau d'usage, leur satisfaction et leurs attentes vis-à-vis des services numériques. Ce croisement entre les perceptions internes et externes a permis d'élaborer une analyse complète de l'impact des fintechs sur le fonctionnement de la BNA.

Choix du terrain d'étude, lieu du stage et durée

Le terrain d'étude choisi est l'agence BNA n°586 située à El-Kseur, dans la wilaya de Béjaïa. Ce choix s'explique par la volonté d'observer de près l'intégration des services fintechs dans une banque publique algérienne. Le stage a été effectué dans cette agence pendant une durée d'un mois, ce qui a permis de réaliser l'enquête sur le terrain, d'observer le fonctionnement quotidien de la banque et de mener une interview avec l'adjointe du directeur.

Plan et l'organisation du travail

Ce travail est structuré en deux chapitres principaux, chacun subdivisé en deux sections. Le premier chapitre, intitulé vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie, vise à offrir un cadre théorique général. La première section de ce chapitre est consacrée à un

Introduction générale

Aperçu du système bancaire en Algérie, en exposant ses caractéristiques, son fonctionnement et ses principales institutions. La deuxième section présente les Fintechs, en mettant en lumière leur définition, leur évolution et leur rôle croissant dans le paysage financier mondial.

Le second chapitre, intitulé l'impact des fintechs sur la BNA, se penche sur le cas spécifique de la BNA. La première section aborde l'intégration des solutions Fintech au sein de la BNA, en décrivant les outils et services numériques adoptés. La deuxième section analyse les effets concrets de l'usage de ces technologies sur les performances de la banque, en termes de relation client, de rentabilité, de sécurité et de conformité réglementaire.

Chapitre I :

Vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie

Introduction

Le secteur bancaire algérien, pilier essentiel de l'économie nationale, a connu depuis l'indépendance une évolution profonde marquée par des phases de nationalisation, de privatisation et d'ouverture progressive aux investisseurs privés et étrangers. Ce système, aujourd'hui structuré autour d'institutions variées et régulé par un cadre juridique en constante adaptation, joue un rôle crucial dans le financement de l'économie, la stabilité monétaire et la modernisation des services financiers.

Parallèlement, l'émergence des technologies financières, ou fintechs, bouleverse les modèles traditionnels en introduisant des innovations numériques rapides, flexibles et centrées sur les besoins des usagers. Cette transformation impose une nouvelle dynamique au secteur bancaire, tant au niveau mondial que local, offrant à la fois des opportunités de croissance et des défis pour les institutions établies et les régulateurs.

Ce premier chapitre propose ainsi une vue d'ensemble détaillée du système bancaire algérien et une présentation générale des fintechs, afin de mieux comprendre les interactions entre ces deux univers et les enjeux qu'ils représentent pour le futur du paysage financier algérien.

Section I : Aperçu général du système bancaire en Algérie

Le système bancaire constitue un pilier fondamental de toute économie moderne, et l'Algérie ne fait pas exception. Héritée d'un passé colonial et façonnée par une série de réformes économiques et légales, l'architecture bancaire algérienne s'est progressivement structurée pour répondre aux exigences du développement national, tout en s'adaptant aux mutations globales. Cette section propose un panorama global du système bancaire algérien à travers son évolution historique, les textes juridiques qui le définissent, les principaux acteurs qui le composent ainsi que les fonctions économiques et financières qu'il assure dans le cadre du développement économique et de la régulation monétaire.

1. Historique sur l'évolution du système bancaire algérien

L'établissement du secteur bancaire et financier en Algérie s'est déroulé en deux phases majeures. La première phase était la création d'un système bancaire national spécifique au pays après l'indépendance, tandis que la seconde phase a concerné sa transition vers une ouverture au secteur privé, qu'il soit national ou international.

Chapitre I : **Vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie**

1.1 Un système bancaire national

Depuis 1962, l'Algérie a adopté le Dinar Algérien et créé une Banque Centrale pour assurer sa souveraineté monétaire après son indépendance. En 1963, la Caisse Algérienne de Développement (CAD) a été fondée pour financer le développement économique selon un modèle dirigiste socialiste. En 1964, la Caisse Nationale de l'Épargne et de Prévoyance (CNEP) a été créée pour superviser l'épargne et financer les logements. Entre 1966 et 1968, l'État a nationalisé le système bancaire, créant trois banques publiques : la BNA, le CPA et la BEA. Cela visait à établir un système bancaire autonome pour soutenir le développement national. En 1970, la planification centralisée de l'économie a renforcé la spécialisation et la centralisation des activités bancaires dans une seule banque. ¹

1.2 La privatisation du secteur

En 1988, l'État algérien a entrepris une réforme des grandes entreprises publiques (EPE) via la loi n°88-01 du 12 janvier, réorganisant ces entreprises en sociétés par actions ou à responsabilité limitée. Cette réforme a également concerné les banques, avec la modification de la loi n°86-12 du 19 août 1986 sur le régime des banques et du crédit, les assujettissant au code de commerce. Deux nouvelles institutions financières ont été créées : la Banque de l'Agriculture et du Développement Rural (BADR) et la Banque de Développement Local (BDL), issues de la division de la BNA et du CPA.

L'aspiration à libérer le secteur bancaire a été renforcée par la loi n°90-10 du 14 avril 1990 sur la monnaie et le crédit, qui a ouvert le secteur bancaire aux investisseurs privés, nationaux et étrangers, entraînant l'émergence de nombreuses banques et institutions financières internationales en Algérie.²

1.3 L'établissement de partenariats

C'est grâce à la loi de finance complémentaire de 2009 que les partenariats dans le domaine bancaire algérien en ont été autorisés. En effet, c'est cette loi qui a établi le modèle de partenariat 51/49 comme seule méthode d'investissement pour tout nouvel investisseur étranger. Les termes de cette règle ont été définis lors de la création de l'ordonnance sur la

¹Aboura, A., & Chahidi, M. (2017). Le système bancaire algérien : Évolution historique, libéralisation du secteur et défis de modernisation. *Revue d'économie et de gestion des affaires*. Page 2.

²Ibidem Page 3.

Chapitre I :

Vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie

monnaie et le crédit de 2003, modifiée et complétée en 2010 par l'ordonnance n°10-04 du 26 août 2010.³

2. Définitions de la banque et du système bancaire

Afin de saisir davantage précisément la définition législative de l'institution en Algérie, de différentes définitions présentes dans les réglementations bancaires s'imposent, incluant celles de 1990 concernant la loi sur la monnaie et le crédit (LMC), ainsi que celle de 2003 relative à l'ordonnance sur la monnaie et le crédit (OMC).

2.1 Qu'est-ce que « la banque »

La loi n°90-10 du 14 avril 1990 a redéfini le cadre légal des banques en Algérie, notamment après le choc pétrolier de 1986. Elle a précisé les fonctions essentielles de la banque, qui consiste à recevoir des fonds du public sous forme de dépôts, puis à accorder des crédits aux agents économiques. Elle facilite aussi les échanges économiques en fournissant des moyens de paiement. La loi a également autonomisé la Banque d'Algérie, la séparant de l'administration de l'État et du Trésor Public, et a permis l'introduction de capital privé dans les banques. Cette réforme a ainsi marqué une transition vers un système bancaire plus commercial et compétitif, tout en renforçant le rôle régulateur de la Banque d'Algérie et des autorités de supervision.⁴

2.2 Définition du système bancaire

Le système bancaire algérien comprend des institutions financières responsables de la gestion de l'argent, du financement de l'économie et de la régulation du marché financier. Il inclut la Banque d'Algérie, les 20 banques commerciales, 9 établissements financiers et 5 bureaux de représentation de grandes banques internationales. Le système est complété par une bourse des valeurs, des sociétés de clearing, des systèmes d'automatisation des transactions interbancaires, et des associations professionnelles comme l'ABEF. Avec environ 1200 agences bancaires, principalement concentrées au nord, le secteur est dominé par les banques publiques (99%).⁵

³Ibidem

⁴Ibidem Page 3-5

⁵Agence Algérienne de promotion de l'investissement. (n.d). Système financier et bancaire, AAP. Consulté le 17 mars 2025 à l'adresse <https://aapi.dz/systeme-financier-et-bancaire/>.

Chapitre I :

Vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie

3. Les acteurs du système bancaire algérien

Le système bancaire algérien regroupe plusieurs acteurs aux missions complémentaires, contribuant à la stabilité financière et au financement de l'économie. Nous distinguons parmi eux des institutions publiques, des banques commerciales ainsi que des établissements financiers, dont la Banque d'Algérie constitue l'acteur central. ⁶

3.1 La banque d'Algérie

La Banque d'Algérie, en tant que Banque Centrale, émet la monnaie et assure la stabilité des prix et du système monétaire. Autonome financièrement, elle veille au développement économique dans les domaines de la monnaie, du crédit et des changes. ⁷

3.2 Direction Générale du Trésor et de la Comptabilité

La DGTC, créée par le Décret n° 21-252, gère les finances de l'État, supervise la dette publique, le financement du budget, et les banques publiques. Elle s'occupe du recouvrement des recettes, de la comptabilité publique et de la gestion des fonds publics.

3.3 La bourse d'Algérie

La Bourse d'Alger mobilise l'épargne, valorise les sociétés cotées et améliore la gouvernance. Elle inclut la COSOB (régulation), la SGBV (gestion des opérations), les IOB (facilitation des échanges), Algérie Clearing (conservation des titres), les TCC (gestion des comptes) et les OPCVM (investissements collectifs).

3.4 Les banques et les établissements financiers

Les banques ainsi que les établissements financiers constituent les principaux vecteurs de mobilisation de l'épargne et de financement de l'économie nationale. En Algérie, ce secteur se caractérise par une structure diversifiée, comprenant des banques publiques, des banques privées, ainsi que des établissements financiers spécialisés. Chacune de ces entités joue un rôle déterminant et complémentaire dans le soutien à l'activité économique, tout en contribuant activement à la consolidation et au développement du système bancaire national.

⁶Ibidem

⁷Banque d'Algérie. Les fondements et ses missions. Consulté le 15 mars 2025 à l'adresse <https://www.bank-of-algeria.dz/>.

3.5. L'Association des Banques et Établissements Financiers (ABEF)

L'Association des Banques et Établissements Financiers (ABEF) a été créée dans le but de défendre les intérêts de ses membres auprès des différentes autorités, tout en jouant un rôle actif dans la sensibilisation du public. Elle s'attache à structurer et à encadrer la profession bancaire en Algérie, en œuvrant à l'amélioration continue des méthodes et pratiques bancaires. Par ailleurs, elle s'efforce de renforcer la compétitivité du secteur et de favoriser l'intégration de technologies innovantes, contribuant ainsi à la modernisation du paysage bancaire national.⁸

3.6 La Société d'automatisation des transactions interbancaires et de monétique (SATIM)

La SATIM, créée en 1995, est une filiale de sept banques algériennes et de la CNMA. Elle est l'opérateur monétique interbancaire en Algérie, gérant les cartes domestiques et internationales. Elle modernise les banques et favorise les paiements par carte. Le réseau monétique qu'elle gère regroupe 19 adhérents, dont 18 banques et Algérie Poste. SATIM a connu une forte croissance, avec plus de 1350 automates, 51 000 terminaux de paiement et 500 sites web marchands.⁹

3.7 Le Groupement d'Intérêt Économique de la Monétique (GIE-monétique)

Le GIE Monétique, créé en juin 2014, régle le système monétique interbancaire en Algérie et assure son interopérabilité. Composé de 19 membres, il gère les normes, spécifications et standards, définit les produits monétiques et garantit la sécurité des transactions. Son objectif est de promouvoir l'usage des paiements électroniques et d'optimiser les investissements dans la monétique.¹⁰

3.8 La Société de Services Bancaires (SSB)

Créée en 2017 par six banques publiques, la SSB propose des solutions de paiement et de services liés aux transactions interbancaires et à la monétique. Elle contribue à la modernisation des technologies bancaires en Algérie, développe des solutions mobiles

⁸Missions | ABEF. (S. d.). Consulté le 20 mars 2025 à l'adresse <https://www.abef-dz.org/abef/?q=missions.html>

⁹Satim. (S. d.). Qui sommes-nous. Consulté le 20 mars 2025 à l'adresse <https://www.satim.dz/index.php/fr/satim/qui-sommes-nous>

¹⁰GIE Monétique. (S. d.-b.). Consulté le 15 avril 2025 à l'adresse <https://giemonetique.dz/qui-sommes-nous>

Chapitre I :

Vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie

interbancaires et soutient l'implémentation de nouveaux systèmes d'information, tout en étendant le réseau bancaire national à plus de 1 700 agences.¹¹

3.9 Les fonctions du système financier et bancaire

Le système financier et bancaire joue un rôle fondamental dans le bon fonctionnement de l'économie. Il assure plusieurs fonctions essentielles qui vont bien au-delà de la simple intermédiation financière. Ces fonctions contribuent à la fluidité des échanges, à l'allocation efficace des ressources et à la stabilité économique. Nous allons présenter ci-après les principales missions assurées par ce système.¹²

- **Fournir et gérer les moyens de paiement** : Faciliter les transactions économiques via des instruments comme les virements bancaires et cartes de crédit.
- **Collecter l'épargne pour financer des investissements** : Mobiliser les capitaux des épargnants pour financer des projets d'investissement.
- **Transférer les ressources économiques** : Permettre le transfert des ressources dans le temps et l'espace pour optimiser l'allocation des ressources.
- **Fournir des instruments de gestion des risques** : Offrir des produits financiers pour répartir les risques, stabilisant l'économie.
- **Produire des informations pour les décisions économiques** : Diffuser des informations essentielles pour guider les décisions d'investissement.
- **Mettre en place des mécanismes incitatifs** : Réduire les conflits liés aux asymétries d'information pour assurer la transparence et la confiance.

Le système bancaire algérien a connu une transformation profonde depuis l'indépendance, passant d'un modèle étatisé et centralisé à un cadre plus ouvert, intégrant progressivement des partenaires privés et étrangers. À travers une organisation diversifiée et encadrée par un arsenal juridique adapté, il joue un rôle clé dans le financement de l'économie, la stabilité

¹¹Algérie Presse Service. *Banques : vers un large déploiement des terminaux de paiement électronique et le paiement par mobile*. Algérie Presse Service. Consulté le 02 avril 2025 à l'adresse <https://www.aps.dz/>.

¹²Rôle du système financier. (S. d.). Consulté le 03 avril 2025 à l'adresse <https://banque.pagesjaunes.fr/astuce/voir/708605/systeme-financier#role-du-systeme-financier>

Chapitre I :

Vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie

monétaire et l'intégration financière. Cette structuration progressive permet à l'Algérie de disposer aujourd'hui d'un système bancaire en mutation, résolument tourné vers la modernisation, l'innovation et le soutien à la croissance économique.

Section II : Présentation globale des Fintechs

Dans un contexte économique en pleine mutation, les technologies financières, plus communément appelées fintechs, s'imposent comme de puissants leviers de transformation du secteur financier. Ces entreprises innovantes, à la croisée de la finance et de la technologie, redéfinissent les pratiques bancaires traditionnelles en introduisant des solutions numériques plus agiles, accessibles et centrées sur l'utilisateur. Comprendre la nature, l'évolution et les multiples formes de ces acteurs émergents est essentiel pour saisir les dynamiques actuelles du paysage financier mondial. Cette section propose ainsi une présentation générale des Fintechs à travers leur définition, leur historique, leurs différents types ainsi que les avantages et défis qu'elles suscitent pour les institutions financières et les régulateurs.

1. Définition des Fintechs

La Fintech, ou technologie financière, désigne l'ensemble des technologies utilisées pour améliorer les services du secteur financier. Son objectif est de simplifier le secteur pour le rendre plus efficace, plus sécurisé et moins cher. La Fintech englobe un large éventail de technologies, telles que l'intelligence artificielle, la blockchain, et les paiements numériques, pour améliorer les services financiers. Les services proposés par les Fintechs sont variés : paiement mobile, gestion de portefeuille, crypto-monnaies ou encore crowdfunding. L'exemple le plus populaire d'entreprise fintech est celui des banques en ligne (aussi appelées néo-banques). Mais la portée de la fintech ne s'arrête pas là. Elle propose également des services aux entreprises comme la gestion des flux financiers ou l'automatisation des conseils en investissement.¹³

2. Historique et évolution des Fintechs

L'industrie fintech, telle que nous la connaissons aujourd'hui, n'a émergé qu'à la fin des années 1990 et au début des années 2000. Cependant, ses origines remontent aux années 1970 et 1980, avec l'avènement des systèmes informatiques et le développement de la banque

¹³Billeaux, K. (2025, février 13). Qu'est-ce que la fintech ? Le guide avec exemples et tendances. Pipedrive. Consulté le 11/03/2025 à l'adresse <https://www.pipedrive.com/fr/blog/fintech>

Chapitre I :

Vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie

électronique dans le secteur financier. Ces innovations pionnières ont jeté les bases de l'expansion et de la maturation de la fintech au cours de la seconde moitié du XXe siècle et au-delà.

L'évolution de cette industrie a été marquée par une dynamique rapide, caractérisée par des transformations majeures survenant d'année en année. ¹⁴

2.1 Les prémices de la Fintech fin des années 1990 – début des années 2000

Les premiers acteurs du secteur Fintech ont introduit des services financiers fondamentaux, tels que le trading boursier en ligne et la bancarisation électronique, alors que l'industrie en était encore à ses balbutiements. Parmi les innovations notables de cette période figurent : ¹⁵

- **Les plateformes de trading en ligne** : Des entreprises comme E-Trade et Charles Schwab ont permis aux investisseurs d'acheter et de vendre des actions en ligne, révolutionnant ainsi l'accessibilité et la praticité des marchés financiers.
- **Les services bancaires électroniques** : Des institutions telles que Wells Fargo et Citibank ont lancé des plateformes en ligne, offrant aux clients la possibilité de gérer leurs comptes et d'effectuer des transactions à distance. Les solutions de paiement en ligne : PayPal s'est imposé comme un acteur précurseur dans le domaine des paiements numériques, proposant un moyen sécurisé et pratique d'envoyer et de recevoir de l'argent via Internet.

2.2 L'essor des startups Fintech et la mobilité 2005–2010

Cette période a vu l'émergence de nouveaux produits et services dans des domaines tels que les paiements, les prêts et les assurances, portée par la prolifération des startups FinTech. L'adoption croissante des smartphones a également joué un rôle clé dans cette expansion. Deux exemples marquants illustrent cette phase : ¹⁶

- **Les plateformes de prêt peer-to-peer (P2P)** : Lending Club, fondé en 2006, a démocratisé le crédit en mettant directement en relation prêteurs et emprunteurs, contournant ainsi les intermédiaires traditionnels.

¹⁴Kaur, G. (2023b, février 8. Histoire et évolution de l'industrie des technologies financières. Coin Telegraph. Consulté le 07 avril 2025 à l'adresse <https://fr.cointelegraph.com>

¹⁵Ibidem

¹⁶Ibidem

Chapitre I :

Vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie

- **Les solutions de paiement mobile** : En 2009, Square a lancé un système permettant aux petites entreprises d'accepter les paiements par carte via un terminal mobile, accélérant ainsi la transition vers les transactions sans numéraire.

2.3 Finance alternative et disruption technologique 2010–2015

La crise financière de 2008 a favorisé l'émergence de modèles alternatifs, notamment dans le crowdfunding et le prêt P2P. Par ailleurs, la technologie blockchain a commencé à émerger comme un vecteur de transformation potentiel pour le secteur financier. Parmi les développements majeurs : ¹⁷

Le crowdfunding a largement contribué à la popularisation du financement participatif, en offrant aux porteurs de projets la possibilité de lever des fonds directement auprès d'une communauté de contributeurs, sans passer par les circuits de financement traditionnels. Quant aux crypto-monnaies, elles ont introduit le concept de monnaie numérique décentralisée, marquant ainsi le début d'une nouvelle ère en matière de transfert et de stockage de valeur, reposant sur la technologie blockchain et échappant au contrôle des institutions financières classiques.

2.4 Maturité et diversification 2015–2020

Durant cette période, les services FinTech ont connu une adoption massive, entraînant une consolidation du secteur. Les institutions financières traditionnelles ont commencé à collaborer avec les startups FinTech pour innover, tandis que les actifs numériques (cryptomonnaies) gagnent en légitimité. Deux exemples notables : ¹⁸

Les robots-conseillers ont permis de démocratiser la gestion automatisée de portefeuilles en s'appuyant sur des algorithmes d'investissement intelligents, offrant ainsi un accès simplifié et optimisé à des stratégies financières auparavant réservées aux experts. De leur côté, les néo-banques ont profondément redéfini l'expérience bancaire en proposant des services entièrement numériques, caractérisés par leur flexibilité, leur accessibilité et une approche résolument centrée sur l'utilisateur.

2.5 Accélération numérique et innovations futures de 2020 à aujourd'hui

La pandémie de COVID-19 a accéléré l'adoption des services financiers numériques, propulsant la FinTech à de nouveaux sommets. L'intelligence artificielle (IA) et le machine

¹⁷Ibidem

¹⁸Ibidem

Chapitre I :

Vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie

Learning optimisent désormais les services financiers, tandis que le cadre réglementaire évolue pour accompagner la maturité du secteur. ¹⁹

3. Types des fintechs

Le secteur des fintechs regroupe des entreprises technologiques spécialisées dans les services financiers. Celles-ci se distinguent par leur domaine d'activité : paiements, assurance, gestion financière, réglementation, immobilier, etc. Le tableau suivant présente les principaux types de fintechs et leur rôle dans le système financier.

Tableau 1 : Typologie des principaux types de fintechs

Type	Définition
PayTech	Entreprises offreur de solutions liées aux paiements électroniques, aux services financiers, aux transactions numériques mais aussi les applications liées à la gestion de budget comme les agrégateurs de comptes, les cagnottes et autres plateformes de dons.
InsurTech	Entreprises utilisant la technologie pour révolutionner l'industrie de l'assurance, que ce soit par le biais de l'automatisation, de l'IA ou de nouvelles méthodes de distribution d'assurance.
Néo-banque	Banques dématérialisées proposant des services bancaires innovants à moindre coût.
RegTech	(Ou Regulatory Technology) Technologies innovantes pour aider les entreprises à se conformer aux réglementations financières et à gérer les risques de manière plus efficace.
PropTech	(Ou Property Technology) Application de technologies innovantes pour améliorer les processus dans l'industrie immobilière.
Roboadvisor	Conseil en investissement et gestion de portefeuilles numérisés.
Cash management	Gestion numérique des dépenses personnelles ou des flux de trésorerie d'une entreprise.
Crowdfunding ou Crowdlending	Plateformes de financement participatif.

¹⁹Ibidem

Comparateur	Solution de comparaison de produits financiers (comptes bancaires, crédits, placements, etc.).
--------------------	--

Source : Bpifrance. Qu'est-ce que la Fintech ? consulté le 07 avril 2025 :

<https://bigmedia.bpifrance.fr/nos-dossiers/quest-ce-que-la-fintech>

3.1 Avantages et défis des Fintechs

Les fintechs transforment le secteur financier en offrant des avantages tels que l'amélioration de l'accès aux services, la réduction des coûts et une plus grande efficacité. Toutefois, elles font face à des défis importants, notamment en matière de cybersécurité, de régulation et de stabilité financière. Nous allons explorer ces avantages et défis dans cette section.²⁰

3.1.1 Avantages des Fintechs

Les fintechs présentent plusieurs avantages majeurs, notamment en matière d'accessibilité, de coût et d'efficacité.²¹

- **Accessibilité améliorée** : Les fintechs élargissent l'accès aux services financiers, notamment pour les populations mal desservies (zones rurales, pays en développement). Leur approche numérique favorise l'inclusion financière en proposant des solutions de paiement et de crédit là où les banques traditionnelles sont souvent absentes.
- **Réduction des coûts** : Grâce à l'automatisation et à la suppression des intermédiaires, les fintechs proposent des services moins chers. Cette compétitivité tarifaire est particulièrement visible dans les transferts d'argent et les prêts en ligne.
- **Rapidité et efficacité** : Les technologies innovantes permettent des transactions en temps réel (paiements instantanés, approbation de prêts automatisée), simplifiant les démarches et améliorant l'expérience client.

3.1.2 Défis des Fintechs

Elles font toutefois face à des défis importants, tant en matière de sécurité que de régulation.²²

²⁰Major Prépa. *Tout savoir sur les fintechs*, consulté le 20 avril 2025 : <https://major-prepa.com/eco-droit/tout-savoir-fintechs/>

²¹Ibidem

²²Major Prépa. *Tout savoir sur les fintechs*, consulté le 20 avril 2025 : <https://major-prepa.com/eco-droit/tout-savoir-fintechs/>

Chapitre I :

Vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie

- **Cybersécurité** : Opérant principalement en ligne, les fintechs sont exposées aux cyberattaques (piratage de données, intrusions), avec des conséquences potentiellement graves pour la protection des informations clients.
- **Lutte anti-fraude** : Leur taille réduite limite souvent leurs capacités à détecter et prévenir les activités illégales (blanchiment, financement du terrorisme), créant des défis réguliers majeurs.
- **Stabilité financière** : le crowdfunding pourrait générer des risques systémiques en cas d'expansion massive. Les néo-banques, plus vulnérables aux crises de liquidité et aux défauts de paiement, présentent des risques accrus en période de récession.
- **Concurrence disruptive** : Leur croissance agressive (ex : prêts hypothécaires aux États-Unis) perturbe la rentabilité des banques traditionnelles, accélérant la transformation du secteur.

Conclusion

Le système bancaire algérien et l'émergence des fintechs constituent aujourd'hui deux piliers majeurs du paysage financier national. Issu d'un héritage historique marqué par la nationalisation puis la privatisation progressive, le système bancaire s'est structuré autour d'institutions publiques et privées, soutenu par un cadre juridique en constante évolution. Il joue un rôle central dans la mobilisation de l'épargne, le financement de l'économie, ainsi que dans la stabilité monétaire et financière du pays.

Par ailleurs, la présentation globale des fintechs a mis en lumière une révolution technologique qui transforme profondément les pratiques financières traditionnelles, offrant des solutions innovantes, plus accessibles et souvent plus efficaces. Ces nouvelles technologies constituent à la fois une opportunité pour dynamiser le secteur financier algérien et un défi majeur pour les régulateurs et acteurs historiques.

Ce double aperçu met en exergue l'interdépendance croissante entre un système bancaire en pleine mutation et l'essor des technologies financières, soulignant l'importance de leur intégration harmonieuse pour soutenir le développement économique et l'inclusion financière en Algérie.

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

Introduction

Le développement des technologies financières, ou fintechs, représente une véritable révolution pour le secteur bancaire à l'échelle mondiale. En Algérie, et plus particulièrement à la BNA, l'intégration progressive de ces innovations numériques vise à moderniser les services bancaires et à répondre aux attentes d'une clientèle de plus en plus connectée. Ce chapitre s'intéresse tout d'abord à la présentation de la BNA, à son réseau et aux services fintech qu'elle propose, illustrant ainsi les moyens déployés pour faciliter l'accès à la banque à distance et à proximité. Ensuite, nous analyserons les impacts concrets de l'usage des fintechs sur la performance financière, la relation client ainsi que les enjeux de sécurité et de régulation auxquels la banque doit faire face dans ce contexte de transformation numérique.

Section I : Intégration des Fintechs à la BNA

L'émergence des Fintechs a profondément transformé le paysage bancaire mondial, poussant les établissements traditionnels à revoir leur modèle de fonctionnement pour répondre aux attentes d'une clientèle de plus en plus connectée. En Algérie, BNA, en tant qu'acteur historique du secteur bancaire, n'a pas échappé à cette dynamique de modernisation. Cette section vise ainsi à explorer les efforts d'intégration des technologies financières au sein de la BNA. Pour ce faire, nous commencerons par une présentation générale de la banque et de l'agence locale qui a servi de cadre à notre étude, avant de mettre en lumière l'évolution de son réseau et, enfin, les différents services fintechs qu'elle propose aujourd'hui à sa clientèle.

1. Présentation de la BNA

Pour bien cerner l'environnement dans lequel les fintechs ont été intégrées, il est utile de revenir brièvement sur l'évolution institutionnelle de BNA, ainsi que sur les caractéristiques de l'agence locale ayant servi de cadre à cette étude.

1.1 Historique de la BNA

La BNA a été fondée le 13 juin 1966 comme première banque commerciale nationale, avec un rôle spécifique dans le financement du secteur agricole. En 1982, la réorganisation de la banque a donné naissance à la Banque de l'Agriculture et du Développement Rural (BADR). La loi de 1988 a permis une plus grande autonomie pour les entreprises, notamment

Chapitre II :

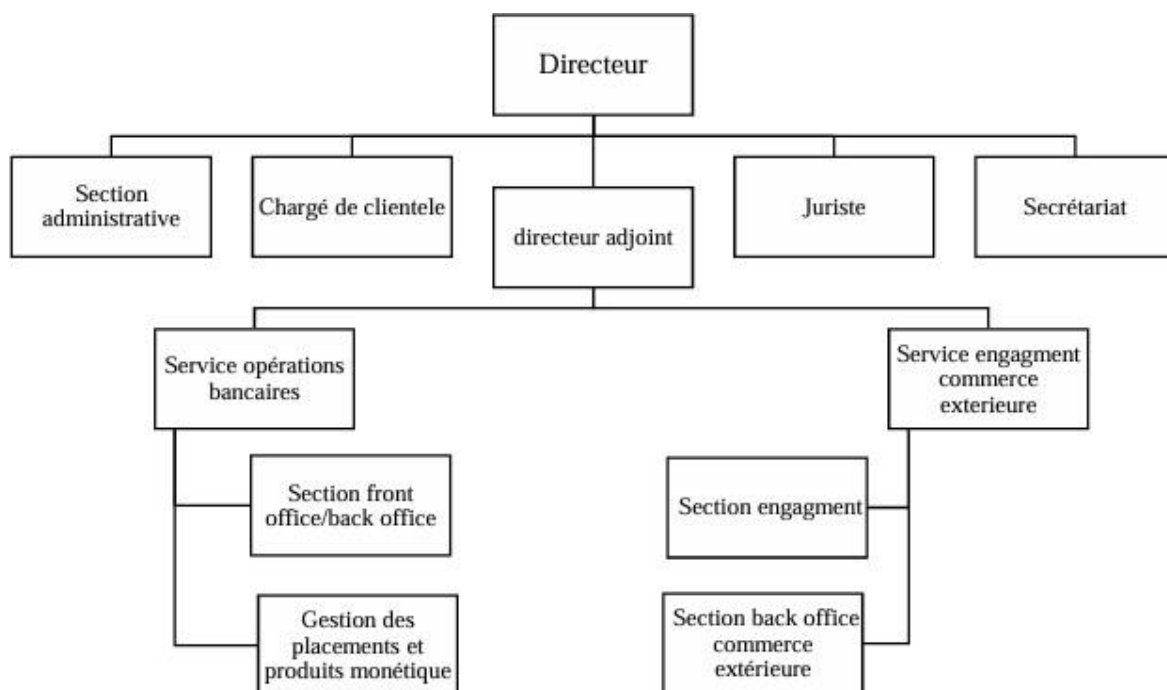
L'impact des Fintechs sur la BNA

en libérant les circuits financiers du Trésor. En 1990, la loi sur la Monnaie et le Crédit a réformé le système bancaire, renforçant l'autonomie des entreprises publiques, y compris la BNA. La banque a été agréée en 1995 et a vu son capital augmenter plusieurs fois, d'abord en 2009 à 41,6 milliards de dinars, puis en 2018 à 150 milliards de dinars. En 2020, la BNA a lancé des services de finance islamique.

1.2 Organisme de la BNA l'agence « 586 »

L'agence BNA 586, classée parmi les agences principales de catégorie « C » de la Banque Nationale d'Algérie (BNA), est située à El-Kseur, dans la wilaya de Bejaïa. Elle joue un rôle essentiel dans la fourniture de services bancaires pour la région d'El-Kseur et ses environs. Sous la direction d'un directeur et de son adjoint, cette agence est composée d'une équipe de 10 collaborateurs spécialisés, chacun étant expert dans un domaine précis des services bancaires. Grâce à son équipe compétente, l'agence offre une gamme complète de services financiers, allant des comptes courants et épargne à l'octroi de crédits et de solutions de financement adaptées aux besoins des particuliers et des entreprises locales.

Figure 1 : Organigramme de l'agence BNA « 586 »



Source : document internet de la BNA

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

1.3 Réseau de la BNA

La BNA a étendu son réseau à travers tout le territoire national, en offrant à sa clientèle un total de 236 agences, réparties sous la supervision de 21 Directions Régionales (DRE). Actuellement, la BNA se compose de :

Tableau 2 : Chiffres de la BNA

Les informations	En chiffre
Collaborateurs	6,211 collaborateurs
Compte clientèles	2,835,000 clients
Agence dédiée à la finance islamique	13 agences
Agence digitales	36 agences
Carte Inter bancaire	473,427 cartes
Distributeurs automatiques des billets	180 distributeurs
Guichets financement islamique	68 guichets
TPE installé	7,656 TPE
Web marchand	70 web
Produits net bancaire	84,651 millions DA
Résultat brut d'exploitation	60,180 millions DA
Résultat d'exploitation	56,986 millions DA
Résultat net	59,206 millions DA

Source : Banque Nationale d'Algérie, *BNA en chiffres*, disponible sur le site officiel de la BNA

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

2. Les services fintechs de BNA

D'après le chargé de clientèle, les services de fintech proposés par la BNA peuvent être répartis en deux catégories principales : Banque à distance et banque à proximité.

2.1 Banque à distance

La banque en ligne englobe tous les services financiers disponibles sur Internet, que ce soit par le biais du site internet ou des applications mobiles de la BNA. Ainsi, les clients ont la possibilité de réaliser diverses transactions bancaires à tout instant et de n'importe où, sans nécessiter un déplacement en succursale. La BNA propose une gamme variée de produits et services, notamment : ²³

❖ E-BANKING

Le service E-Banking de la BNA, nommé « bna.net », fournit à ses utilisateurs un accès ininterrompu à leurs comptes bancaires. Disponible 24 heures sur 24, 7 jours sur 7 sur la plateforme web et mobile, il a progressivement évolué pour incorporer une multitude de fonctionnalités. Ce service a été conçu en collaboration avec des entreprises expertes dans les domaines de la technologie financière, également connues sous le terme « fintech ». La BNA a entrepris de moderniser et de numériser ses prestations afin de satisfaire les exigences de sa clientèle et d'optimiser l'accessibilité de ses services.

➤ Les avantages de E-Banking

La BNA propose deux packs, appelés « Net » et « Net + ». Le pack « Net » s'agit d'un service proposé aux clients pour réaliser les opérations suivantes :

- Consultation des soldes et de l'historique des soldes de comptes.
- Consultation des mouvements de comptes.
- Consultation des cartes et des opérations monétiques.
- Recherche d'opérations sur le compte.
- Téléchargement et édition des relevés de comptes et du RIB.
- Service de messagerie.
- Service notification par SMS (selon la demande du client).

²³Document internet de la BNA

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

Le Pack « Net + » comprend les services du Pack « Net », auxquels sont intégrés les services supplémentaires suivants :

- Virement ponctuel en intra de compte à compte du même client.
- Virement vers bénéficiaires domiciliés au niveau des agence BNA et chez les confrères.
- Virement de salaires pour les entreprises, hors client « EDI ».
- Prélèvement multiple sur les clients redevables (débiteurs) domiciliés au niveau des agences BNA et chez les confrères.
- Commande de chéquier et/ou de carte bancaire.
- Opposition sur carte.

Pour bénéficier des offres pack « Net » et « Net+ », un abonnement auprès de la banque est requis. Néanmoins, la banque a aussi instauré des services sans frais à la disposition de tous les individus, qu'ils soient ou non clients de la banque.²⁴

❖ E-Paiement

Le e-paiement est un service mis en place par la Banque Nationale d'Algérie (BNA), destiné à ses clients titulaires d'une carte interbancaire (CIB). Il permet d'effectuer des paiements en ligne de manière simple, rapide, sécurisée et disponible 24h/24 et 7j/7. Ce service est utilisable sur les sites internet des commerçants adhérant au système, et repose sur l'utilisation d'un code confidentiel personnel garantissant la sécurité des transactions.²⁵

➤ Les avantages de E-Paiement

- **Proximité :** Vous pouvez effectuer vos achats ou payer vos factures à distance, où que vous soyez, sans vous rendre physiquement à la banque ou au point de vente.
- **Accessibilité & efficacité :** Le service est disponible à tout moment (24H/7J), permettant des paiements instantanés sur les sites marchands.

²⁴Document internet de la BNA

²⁵Idem

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

- **Sécurité renforcée** : Chaque utilisateur dispose d'un mot de passe personnel et d'un code CV2, rendant les transactions plus sûres et protégées contre les fraudes.
- **Confort d'utilisation** : Plus besoin de se déplacer ! Tout peut être fait en ligne : achats, réservations, règlements, etc., depuis votre ordinateur ou votre smartphone.

❖ Wimpay-BNA

WIMPAY-BNA est une solution de paiement mobile sans contact proposée par la Banque Nationale d'Algérie (BNA). Elle permet aux clients (particuliers, professionnels et entreprises) d'effectuer des paiements à l'aide de QR codes, sans avoir besoin de carte bancaire ni d'argent liquide. L'application est accessible aux clients abonnés aux services e-Banking de la BNA (BNA.Net ou BNA.Net+), et fonctionne sur smartphones Android ou iOS.²⁶

➤ Avantages de WINPAY-BNA

- **Instantanéité** : Effectuez, recevez ou demandez un paiement en temps réel, sans délai.
- **Sécurité** : L'application offre un environnement sécurisé, avec une authentification via les identifiants e-Banking.
- **Disponibilité** : Le service est disponible 24h/24 et 7j/7, sans interruption.
- Commodité et polyvalence

WIMPAY-BNA vous permet de :

- Payer par QR code en magasin ou en ligne
- Envoyer ou demander de l'argent à un autre utilisateur
- Partager une addition
- Gérer votre budget et consulter votre solde
- Accéder à l'historique de toutes vos transactions

²⁶Idem

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

- Pour les entreprises et commerçants, l'application permet en plus :
- De gérer plusieurs vendeurs et points de vente
- De suivre leur activité en temps réel
- De collecter les paiements facilement via QR code

❖ **BN@tic**

En 2017, la Banque Nationale d'Algérie a lancé son nouveau produit « BN@tic », une application de banque mobile exclusivement destinée à ses clients.²⁷

➤ **Fonctionnalités de BN@tic**

- Effectuer et programmer des virements entre comptes ou vers des bénéficiaires.
- Consulter les comptes (épargne, courant et en devises) ainsi que les opérations bancaires.
- Suivre les taux de change en temps réel.
- Accéder aux soldes des comptes et à l'historique des transactions.
- Consulter le Relevé d'Identité Bancaire (RIB).
- Visualiser les informations liées aux cartes bancaires.
- Localiser les agences BNA à proximité grâce à la géolocalisation.

❖ **E-TRADE BNA**

Le service « e-Trade BNA » permet la consultation et la réception de notifications relatives aux opérations de commerce extérieur via le réseau SWIFT. Il est destiné aux clients professionnels et aux entreprises de la banque exerçant une activité dans le domaine du commerce extérieur.²⁸

➤ **Fonctionnalités de E-TRADE BNA**

- Domiciliation des opérations de commerce extérieur

²⁷Document internet de la BNA

²⁸Document internet de la BNA

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

- Gestion du crédit documentaire (CREDOC)
- Traitement des remises documentaires (REMDOC)
- Virements bancaires internationaux (transfert libre)
- Gestion des garanties internationales

2.2 Banque à proximité

Les services technologiques de proximité de la banque rassemblent l'ensemble des fonctionnalités bancaires accessibles localement, notamment :²⁹

2.2.1 La carte de retrait/paiement et d'épargne inter bancaire

La carte CIB (Carte Interbancaire) est une carte reconnaissable par le logo « CIB » imprimé dessus, accompagné de celui de la banque émettrice. Elle permet aux clients d'effectuer, sur l'ensemble du territoire national, des paiements pour l'achat de biens et de services auprès des commerçants, ainsi que des retraits d'espèces sur tous les distributeurs automatiques de billets disponibles. Plusieurs types de cartes sont proposés aux clients, en fonction de leurs besoins.

2.2.2 Agences digitales

Ces agences sont équipées d'un espace dédié aux automates DAB et GAB, accessibles 24h/24 et 7j/7, ainsi que d'un espace digital. Ce dernier met à disposition des clients un second environnement interactif, grâce à des tablettes tactiles, permettant :

- La simulation de crédits, de financements et d'assurances
- L'accès à la plateforme e-Paiement
- La consultation du site web de la banque
- Et la communication en direct avec un conseiller clientèle via visioconférence, pour répondre aux questions et orienter les clients

➤ Le distributeur automatique de billets « DAB »

Un appareil automatisé permettant aux titulaires de la carte « CIB » d'effectuer des retraits d'espèces ainsi que de consulter le solde de leur compte, sans passer par un guichet bancaire.

²⁹ Document internet de la BNA

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

➤ Le guichet automatique de banque « GAB »

Un dispositif automatisé permettant aux titulaires de la carte « CIB » d'accéder à une large gamme de services bancaires. Parmi les principales opérations possibles figurent : le retrait d'espèces, la consultation du solde du compte, l'affichage des dix (10) dernières opérations, la consultation du Relevé d'Identité Bancaire (RIB), la commande de chéquier, le virement de compte à compte, le dépôt d'espèces, la remise de chèques, l'adhésion au service de paiement en ligne, ainsi que les opérations liées au livret d'épargne électronique.

2.2.5 Le terminal de paiement électronique « TPE »

Il s'agit d'un équipement électronique qui permet aux titulaires de la carte « CIB » de régler leurs achats chez les commerçants de manière rapide, sécurisée et sans manipulation d'espèces.

2.2.6 Le terminal virtuel de paiement « TVP »

Le TPV est une interface web sécurisée, intégrée au site d'un commerçant ou d'un grand facturier, qui permet d'effectuer des paiements en ligne à l'aide de la carte interbancaire « CIB ».

En somme, la BNA s'inscrit dans une logique de transformation numérique progressive, visant à concilier tradition bancaire et innovation technologique. À travers le déploiement de solutions fintechs telles que le E-Banking, le paiement mobile WIMPAY ou encore les agences digitales, la BNA tente de répondre aux exigences d'instantanéité, de sécurité et d'accessibilité imposées par les nouveaux comportements des usagers. Cette démarche, bien qu'encore en phase de développement, traduit la volonté de la banque de rester compétitive dans un écosystème financier en pleine mutation.

Section II : Effet de l'usage des fintechs par la BNA

L'intégration des fintechs dans le secteur bancaire représente un levier majeur de transformation pour les établissements financiers, notamment la BNA. Ces innovations digitales modifient en profondeur les modes d'interaction avec la clientèle, tout en influençant la performance économique et opérationnelle de la banque. Cette section analyse les impacts concrets de l'adoption des fintechs par la BNA, en mettant en lumière les effets sur la

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

rentabilité, la relation client, ainsi que les enjeux cruciaux liés à la sécurité et à la régulation. À travers cette étude, nous chercherons à comprendre comment la digitalisation devient un facteur clé pour renforcer la compétitivité et l'efficacité de la banque dans un environnement financier en pleine mutation.

1. Impact financier

Les banques modernes optimisent leurs performances financières à travers divers canaux, notamment les services digitaux et les interactions clientèles. Ce rapport examine l'impact des opérations courantes telles que les consultations de solde et l'utilisation des services en ligne sur la rentabilité, les coûts, et l'efficacité opérationnelle de la banque.³⁰

Chaque interaction client génère des revenus directs pour la banque :

- Consultation de solde (sur DAB) : Rapporte 10 DA par opération.
- Opérations GAP : Génèrent 20 DA par transaction.
- Opérations DAP : Produisent 35 DA par transaction.
- Retrait par carte sur TPE : Génèrent 20 DA par transaction.

En outre, la banque applique divers frais d'abonnement qui contribuent significativement à la génération de revenus supplémentaires. Ces frais concernent notamment la création, le renouvellement, le remplacement ainsi que l'annulation des cartes bancaires, qu'il s'agisse de cartes Visa, Gold, Elite ou autres types de cartes premium. Ces opérations, bien que parfois perçues comme mineures par les clients, représentent en réalité une source stable et prévisible de financement pour l'établissement bancaire.

1.1 Réduction structurelle des coûts par la transformation digitale

L'adoption progressive des services de banque électronique, avec notamment le déploiement de la plateforme BN@tic à partir de 2017, a permis à l'institution bancaire d'engendrer des économies significatives sur plusieurs plans :³¹

³⁰Document Interne de la BNA

³¹Document Interne de la BNA

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

1.2 Rationalisation des coûts de gestion client :

La digitalisation a entraîné une diminution notable des interactions physiques en agence, permettant une réduction des effectifs dédiés à l'accueil et au traitement des opérations courantes. Cette évolution s'accompagne d'une réallocation optimale des ressources humaines vers des fonctions à plus forte valeur ajoutée.

1.3 Amélioration de l'efficacité opérationnelle :

L'automatisation des processus métiers (traitement des transactions, gestion des comptes, souscriptions) a permis de réduire drastiquement les erreurs manuelles tout en accélérant substantiellement les délais d'exécution. Les procédures traditionnelles, autrefois soumises à plusieurs niveaux de validation hiérarchique, bénéficient désormais d'un traitement rationalisé et standardisé.

Cette transition numérique positionne l'établissement bancaire en phase avec les standards internationaux du secteur, où la compression des coûts fixes (infrastructures physiques, masse salariale) contribue directement à l'amélioration des indicateurs de rentabilité.

1.4 Amélioration quantitative et qualitative de l'efficacité opérationnelle

L'analyse des données opérationnelles met en évidence plusieurs axes d'amélioration : ³²

- **Optimisation des canaux digitaux** : Les plateformes BN@tic, WimPay et les solutions de e-paiement ont permis de réduire considérablement les délais de traitement tout en éliminant les erreurs inhérentes aux processus manuels. Cette digitalisation a engendré une amélioration notable de la qualité de service.
- **Innovation dans l'offre de services** : Le développement de solutions telles que Epargne+ (mécanisme d'épargne automatisé via carte bancaire) et le déploiement à grande échelle des terminaux de paiement électronique (TPE) a permis de simplifier les opérations pour l'ensemble des parties prenantes, tout en réduisant les coûts de traitement.
- **Modernisation des moyens de paiement** : L'intégration des technologies de paiement innovantes (QR codes, solutions de paiement en ligne) a progressivement

³²Idem

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

réduit la dépendance aux supports physiques, permettant d'accélérer le traitement des transactions tout en renforçant la sécurité des opérations.

Cette stratégie combinée de diversification des revenus et de maîtrise des coûts opérationnels permet à l'institution de consolider durablement son avantage concurrentiel sur le marché bancaire, tout en offrant à sa clientèle des services plus performants et plus accessibles. La digitalisation apparaît ainsi comme un levier stratégique essentiel pour maintenir et développer la compétitivité de l'établissement dans un environnement financier en constante évolution.

1.5 Packs offerts par la BNA

La BNA offre une variété de packs qui donnent à ses clients la liberté et l'opportunité de choisir les offres qui leur conviennent le mieux, leur permettant ainsi de bénéficier d'une expérience client sur mesure et personnalisée.³³

- **Pack Basic (200 DA/mois) :** Offre d'entrée de gamme incluant un compte chèque, une carte CIB Classique, des services d'e-paiement (SMS OTP), et l'accès aux plateformes digitales BN@tic + Wimpay-BNA. Destiné aux clients recherchant des services bancaires essentiels à faible coût.
- **Pack Serein (350 DA/mois) :** Niveau intermédiaire ajoutant une carte CIB Gold, un compte épargne avec livret, une carte épargne dédiée, et l'abonnement au Pack Net+ (fonctionnalités digitales étendues). Cible les clients souhaitant concilier gestion quotidienne et épargne sécurisée.
- **Pack Famille (450 DA/mois) :** Formule premium intégrant des cartes prépayées, un compte épargne jeunesse "Moustakbaly", et une gestion centralisée des besoins familiaux. Positionné comme une solution tout-en-un pour les foyers.
- **Pack Privilège (5400 DA/an) :** Offre destinée aux **particuliers**, incluant un compte chèque, une carte CIB Elite, un compte épargne PLUS avec carte épargne, les services d'e-paiement (SMS OTP), et l'abonnement aux services digitaux SMS Card et Pack Net+ (BN@tic + Wimpay-BNA). Conçu pour les clients souhaitant une expérience bancaire haut de gamme avec des outils digitaux complets.

³³Document Interne de la BNA

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

- **Pack PRO (1300 DA/mois)** : Formule professionnelle pour **indépendants et entreprises**, offrant un compte chèque professionnel, une carte CIB affaires « professionnels », un chéquier, l'accès aux services e-paiement (SMS OTP), SMS Card, SMS Banking, TPE, ainsi que l'abonnement au Pack Net+ (BN@tic + Wimpay-BNA). Idéal pour les petites entreprises ou professions libérales recherchant efficacité et gestion numérique.
- **Pack Corporate (1600 DA/mois)** : Solution complète pour **entreprises et professionnels**, incluant un compte courant, une carte CIB affaires « entreprises » (Classique ou Gold), les services d'e-paiement (SMS OTP), SMS Card, SMS Banking, et l'accès à l'e-Banking via Pack Net+ (BN@tic + Wimpay-BNA). Conçu pour les structures nécessitant des outils bancaires étendus et un accompagnement digital renforcé.
- **Pack Store (1500 DA/mois)** : Offre ciblée pour **commerçants et détaillants**, comprenant un compte courant, un chéquier, une carte CIB affaires Gold, un TPE, les services d'e-paiement (SMS OTP), et l'abonnement à l'e-Banking via Pack Net+ (BN@tic + Wimpay-BNA pro + store). Recommandé pour les points de vente souhaitant une gestion fluide des paiements et des services adaptés au commerce de détail.

En somme, la rentabilité de la BNA repose à la fois sur la récurrence des microtransactions et sur les revenus générés par les abonnements aux packs bancaires, qui offrent une visibilité financière stable. Parallèlement, la digitalisation via l'E-Banking permet une réduction structurelle des coûts. Pour renforcer son efficacité financière, la banque gagnerait à encourager l'adoption des services en ligne tout en maintenant des tarifs compétitifs sur les services traditionnels.

2. Impact sur la relation client

Parmi les effets majeurs de l'intégration des fintechs à la BNA, nous notons une transformation notable de la relation client. L'adoption croissante des services numériques, tels que Wimpay-BNA et l'E-Banking, témoigne d'un changement dans les attentes et les comportements des clients, désormais en quête de rapidité, de flexibilité et d'accessibilité

Chapitre II :

L’impact des Fintechs sur la BNA

dans leurs interactions bancaires. L’analyse des données ci-dessous permet d’illustrer cette évolution.

Tableau 3 : Statistiques sur la digitalisation de la relation client à la BNA : part des utilisateurs des services en ligne (2022–2024)

Années	Totalité dépositaires de compte	Clients Wimpay- BNA	L’évolution de Wimpay	Clients E- Banking	L’évolution de E-Banking
2022	2,478,493 clients	18,079 utilisateurs	+0,729%	33,545 utilisateurs	+1,353%
2023	2,639,319 clients	137,228 utilisateurs	+5,199%	88,805 utilisateurs	+3,364%
2024	2,719,000 clients	137,228 utilisateurs	+5,045%	106,231 utilisateurs	+3,907%
Evolution 2022-2024	+240,507 utilisateurs	+119,149 utilisateurs	+4,316 pts	+72,686 utilisateurs	+2,554 pts

Source : Elaboré par nous-mêmes sur la base des documents internes de la BNA.

Le tableau ci-dessus illustre l'évolution de l'utilisation des services numériques par la clientèle de la Banque Nationale d'Algérie (BNA) entre 2022 et 2024, mettant ainsi en évidence l’impact concret de l’intégration des fintechs sur la relation client. Durant cette période, le nombre total de dépositaires de compte est passé de 2 478 493 en 2022 à 2 719 000 en 2024, soit une augmentation de 240 507 clients, traduisant une dynamique positive de bancarisation.

Parallèlement, le recours aux services digitaux a connu une croissance significative. Le nombre d'utilisateurs de l'application Wimpay-BNA est passé de 18 079 en 2022 à 137 228 en 2023, maintenant ce niveau en 2024. Cela représente une hausse de 119 149 utilisateurs en deux ans, et un taux de pénétration progressant de 0,729 % à 5,045 % par rapport au total des clients. Le même constat s’applique au service E-Banking, dont le nombre d’abonnés est

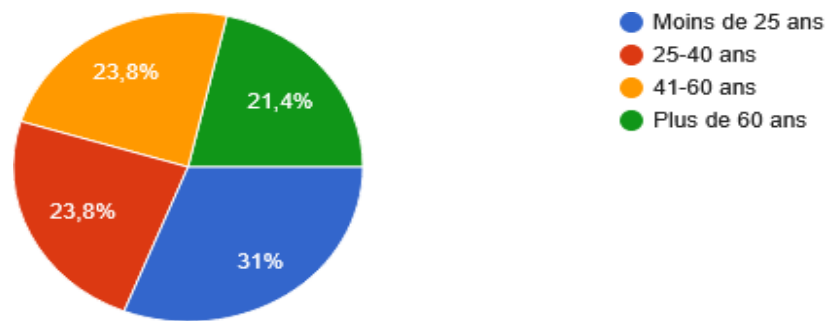
Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

passé de 33 545 en 2022 à 106 231 en 2024, soit une augmentation de 72 686 utilisateurs, avec un taux de pénétration passant de 1,353 % à 3,907 %.

Ces chiffres démontrent un changement significatif dans les habitudes des clients, qui privilégient de plus en plus l'utilisation de services à distance pour la gestion de leurs opérations bancaires. Cette tendance révèle une transformation de la relation client, désormais orientée vers davantage de digitalisation, de réactivité et de personnalisation. L'adoption croissante des canaux numériques constitue ainsi un indicateur clé du renforcement de la proximité entre la banque et sa clientèle à l'ère des technologies financières.

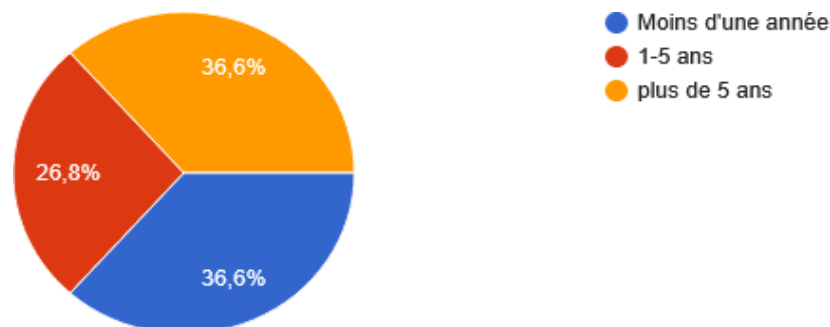
Figure 2 : Répartition par tranche d'âge des clients de la BNA



Source : élaboration personnelle à partir des résultats de l'enquête menée.

La répartition par âge des clients de la BNA est relativement équilibrée. Les moins de 25 ans représentent la part la plus importante avec 31 %, suivis à égalité par les groupes 25-40 ans et 41-60 ans, chacun à 23,8 %. Les clients de plus de 60 ans représentent 21,4 % de l'échantillon. Cette diversité montre que la BNA attire un public large, allant des jeunes aux seniors.

Figure 3 : Répartition des clients de la BNA selon la durée de leur relation avec la banque



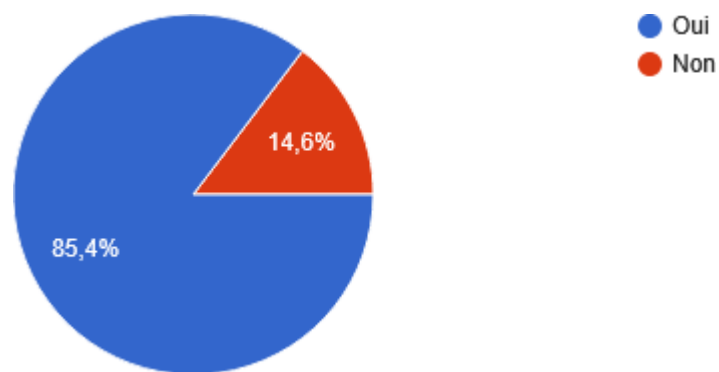
Source : élaboration personnelle à partir des résultats de l'enquête menée.

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

La durée de la relation des clients avec la BNA est variée. En effet, 36,6 % des répondants sont clients depuis moins d'un an, ce qui montre une arrivée récente importante. De même, 36,6 % sont clients depuis plus de cinq ans, ce qui reflète une bonne fidélité. Enfin, 26,8 % des clients ont une ancienneté entre un et cinq ans. Cette répartition montre une diversité dans la durée des relations clients.

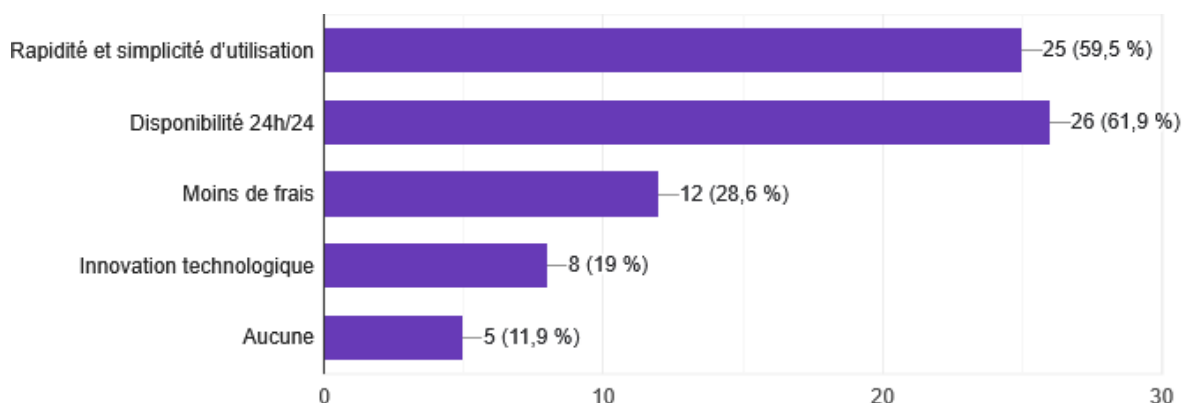
Figure 4 : Avis des client sur le développement et l'intégration des fintechs dans la BNA



Source : élaboration personnelle à partir des résultats de l'enquête menée.

En ce qui concerne les attentes des clients vis-à-vis de l'évolution des services numériques, les résultats montrent que 85,4 % des répondants souhaitent que la BNA développe davantage de services digitaux. Ce chiffre traduit une forte demande en matière de modernisation et de digitalisation bancaire. À l'inverse, 14,6 % des clients ne partagent pas ce souhait, ce qui peut s'expliquer par une préférence pour les services classiques ou un manque de familiarité avec les outils numériques.

Figure 5 : Opinion des clients sur les atouts comparatifs des Fintech



Source : élaboration personnelle à partir des résultats de l'enquête menée.

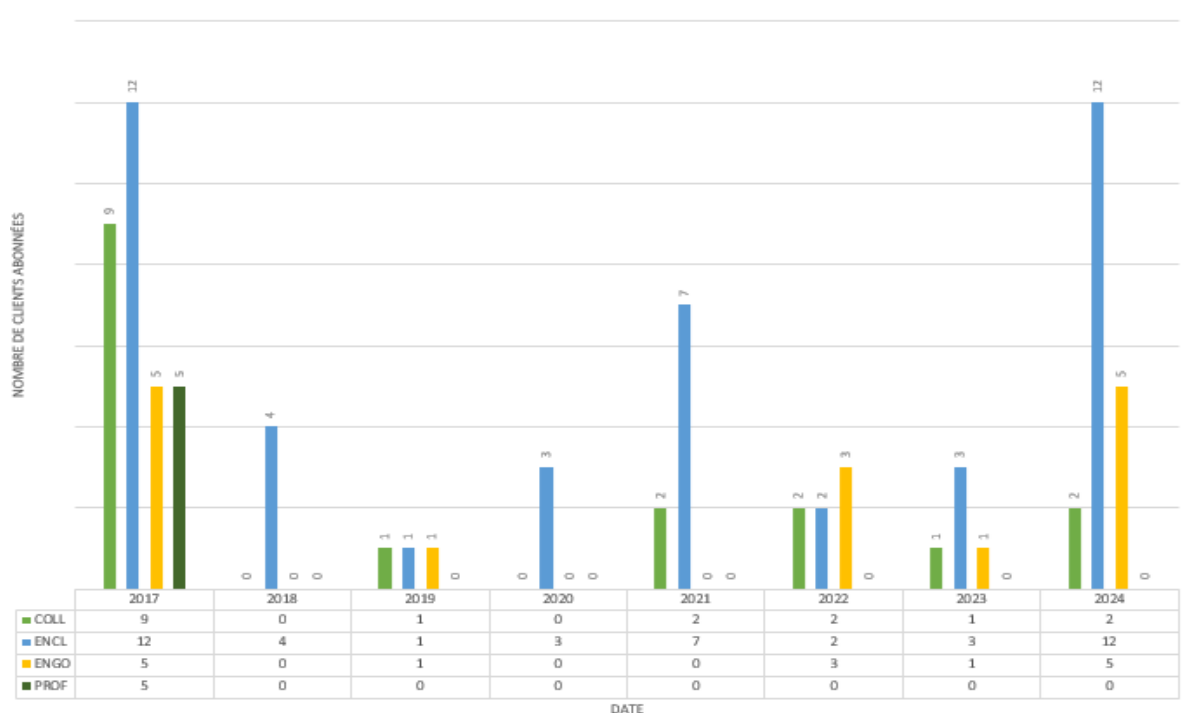
Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

Concernant la perception des forces des fintechs par rapport aux banques traditionnelles, les résultats montrent que 61,9 % des clients interrogés considèrent la disponibilité 24h/24 comme leur principal atout. Juste après, 59,5 % soulignent la rapidité et la simplicité d'utilisation, ce qui reflète une préférence claire pour des services pratiques et accessibles à tout moment. D'autres répondants mettent en avant des frais moins élevés (28,6 %) ou l'innovation technologique (19 %) comme éléments distinctifs. Enfin, 11,9 % des personnes interrogées estiment que les fintechs n'ont aucun avantage particulier, ce qui peut révéler une certaine réticence ou un manque d'habitude avec ces nouvelles plateformes.

L'adoption croissante des services numériques constitue un indicateur clé de l'évolution de la relation entre la BNA et ses clients. En effet, les solutions Fintech visent à améliorer l'expérience client en rendant les services bancaires plus accessibles, rapides et personnalisés. Le graphique ci-dessous illustre cette dynamique en présentant l'évolution du nombre de clients abonnés aux principales catégories de services digitaux de la banque entre 2017 et 2024.

Figure 6 : Analyse de l'évolution des abonnements offert par la BNA pour inciter la digitalisation : Un Indicateur de Performance Financière (2017–2024)



Source : Élaboration personnelle à partir des données internes fournies par l'agence BNA d'El-Kseur.

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

La figure ci-dessus illustre l'évolution du nombre de clients abonnés aux différentes catégories de services (COLL, ENCL, ENGO, PROF) sur la période 2017 à 2024. Il en ressort que la catégorie ENCL (en bleu) domine largement l'ensemble des années, avec des pics significatifs en 2017 et 2024, totalisant 12 abonnements chacun. Cette constance témoigne d'un intérêt soutenu et récurrent pour ce type de service. À l'inverse, les autres catégories enregistrent des niveaux d'abonnement plus faibles et marqués par une forte irrégularité. La catégorie COLL (en vert), par exemple, enregistre un maximum de 9 abonnés en 2017, mais son attractivité décroît fortement les années suivantes. La catégorie ENGO (en orange) n'apparaît qu'à partir de 2019 avec une progression modérée, atteignant son niveau le plus élevé en 2024 avec 5 abonnés. Enfin, PROF (en jaune) reste marginale, avec un nombre d'abonnés très limité, uniquement observable sur trois années. Ces résultats traduisent une préférence marquée des clients pour le service ENCL, tandis que les autres segments, bien que présents, peinent à susciter un intérêt durable ou croissant.

3. Enjeux en matière de sécurité et régulation

Avec l'essor des services financiers numériques, les enjeux liés à la sécurité et à la régulation prennent une importance centrale. Les banques doivent à la fois protéger les données et transactions de leurs clients, tout en respectant un cadre réglementaire strict. Ce point examine les dispositifs mis en place pour répondre à ces défis croissants.

3.1 Dispositifs de sécurité

Le système bancaire a déployé une infrastructure de sécurité structurée autour de trois niveaux de protection fondamentaux, visant à garantir l'intégrité des transactions et la confidentialité des données clients.

3.1.1 Surveillance automatisée des transactions

La surveillance des opérations financières repose sur des outils technologiques avancés, dont la plateforme BN@tic, qui joue un rôle central dans la détection des activités suspectes. Cette plateforme analyse en temps réel les flux transactionnels grâce à des algorithmes spécialisés, capables d'identifier des schémas inhabituels tels que :³⁴

- Des transactions nocturnes atypiques par rapport aux habitudes des clients.

³⁴ Document Interne de la BNA

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

- Des mouvements anormaux sur les comptes, comme des retraits ou virements répétitifs en dehors des plages d'activité habituelles.
- Des tentatives d'accès simultanées à partir de localisations géographiques incompatibles.

Parallèlement, la journalisation cryptée des opérations via les terminaux de paiement électronique (TPE) et les transactions WimPay assure une traçabilité complète. Chaque transaction génère une empreinte numérique chiffrée, stockée dans des bases de données sécurisées. Ce système permet non seulement de reconstituer l'historique des opérations, mais aussi de fournir des preuves irréfutables lors d'enquêtes ou de contrôles réglementaires.³⁵

3.1.2 Mécanismes d'authentification

L'authentification des utilisateurs combine plusieurs couches de sécurité : ³⁶

- **Validation par SMS** : Obligatoire pour les opérations sensibles (ex. : virements élevés), ce mécanisme envoie un code temporaire au numéro enregistré du client. Toutefois, son efficacité est limitée par :
 - La latence des réseaux mobiles, notamment dans les zones rurales mal desservies.
 - Les risques croissants de détournement de lignes téléphoniques, où des fraudeurs usurpent l'identité des clients pour intercepter les codes SMS.
- **Système PIN/Carte** : Chaque client dispose d'un code confidentiel unique, associé à une carte physique sécurisée. Cette double authentification réduit les risques d'accès non autorisé aux comptes, en particulier pour les retraits ou paiements en points de vente.

3.2 Conformité réglementaire

La BNA doit adapter ses services digitaux aux exigences réglementaires, notamment en matière de fraude, de données clients et d'évolution technologique.³⁷

³⁵Document Interne de la BNA

³⁶Ibidem

³⁷Ibidem

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

3.2.1 Lutte contre la fraude financière

Le cadre réglementaire impose des obligations strictes aux établissements bancaires :

- **Signalement obligatoire des transactions suspectes** : Toute opération présentant des caractéristiques inhabituelles (montants élevés, fréquence anormale, bénéficiaires non identifiés) doit être signalée aux autorités compétentes.
- **Vérification systématique d'identité** : L'activation des services digitaux (ex : comptes Epargne+, portefeuilles WimPay) nécessite une validation rigoureuse de l'identité du client via des documents officiels et des bases de données gouvernementales.

3.2.2 Protection des données clients

La sécurisation des informations personnelles repose sur deux piliers :

- **Hébergement local des données** : Les serveurs stockant les données clients (historiques de transactions, codes PIN, coordonnées) sont exclusivement situés sur le territoire national, conformément aux exigences légales.³⁸
- **Contrôles réguliers** : Des audits annuels sont menés par les autorités de supervision pour vérifier la conformité des systèmes de sécurité et la résilience des infrastructures face aux cybermenaces.

3.2.3 Principaux défis identifiés

Les fintechs font face à plusieurs défis structurels majeurs :

- **Modernisation des systèmes existants** : L'adaptation des infrastructures technologiques vieillissantes aux nouvelles normes de sécurité représente un défi technique et financier majeur.
- **Harmonisation des innovations technologiques** : Les solutions comme les paiements par QR code (WimPay) ou les comptes automatisés (Epargne+) doivent être constamment alignées avec un cadre réglementaire en évolution, parfois conçu pour des services traditionnels.

³⁸Loi n° 21-09 du 1er décembre 2021 portant approbation de l'ordonnance n° 21-09 du 8 juin 2021 relative à la protection des informations et des documents administratifs, Journal officiel de la République algérienne, n° 89, 2021, art. 139.

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

3.3 Risques émergents et stratégies d'adaptation

Dans un contexte de digitalisation accélérée des services financiers, les établissements bancaires font face à des menaces en constante évolution. Alors que les innovations technologiques comme les terminaux de paiement électronique (TPE) ou les portefeuilles mobiles (WimPay) améliorent l'accessibilité, elles ouvrent également la voie à de nouvelles vulnérabilités. Cette section analyse les risques émergents liés à ces transformations et propose des stratégies d'adaptation pour concilier sécurité, innovation et confiance client.

3.3.1 Nouvelles menaces

Le paysage des cybermenaces évolue rapidement, nécessitant une vigilance accrue et des mécanismes de défense proactifs. Parmi les risques les plus préoccupants : ³⁹

➤ **Fraude aux terminaux de paiement**

Les terminaux TPE piratés ou clonés représentent une menace croissante. Des dispositifs frauduleux sont parfois installés dans des commerces peu sécurisés, capturant illégalement les données des cartes bancaires lors des transactions. Ces attaques ciblent souvent les clients moins familiarisés avec les technologies de paiement électronique, exploitant leur méconnaissance des procédures sécurisées.

➤ **Campagnes de phishing ciblées**

Les utilisateurs de services mobiles (notamment WimPay et BN@tic) font face à des attaques de plus en plus sophistiquées. Ces campagnes utilisent des messages en apparence légitimes (SMS, e-mails) imitant le style visuel et le ton des communications officielles de la banque. Les fraudeurs incitent les clients à divulguer leurs codes PIN, identifiants de connexion, ou à scanner des QR codes malveillants.

3.3.2 Axes d'amélioration stratégique

Pour contrer ces menaces, une approche multidimensionnelle combinant innovation technologique, éducation des utilisateurs et collaboration sectorielle s'avère indispensable.⁴⁰

³⁹Document Interne de la BNA

⁴⁰ Idem

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

➤ Renforcement de l'authentification

La BNA explore de nouvelles méthodes pour mieux sécuriser l'accès aux services numériques.⁴¹

- **Déploiement progressif de solutions biométriques** : L'intégration de technologies comme la reconnaissance digitale ou faciale permettrait de sécuriser les transactions haute valeur (ex. : virements importants, modifications de paramètres de compte). Une phase pilote pourrait être lancée auprès des clients corporatifs avant une généralisation progressive.
- **Alternatives aux SMS pour la validation** : Pour pallier les limites des réseaux mobiles, des solutions hybrides pourraient être testées :
 - Notifications push via l'application BN@tic (nécessitant une connexion Internet)
 - Générateurs de codes OTP (One-Time Password) intégrés aux cartes bancaires
 - Authentification de nouvelle génération, reposant sur des technologies plus avancées
 - Authentification contextuelle basée sur le comportement utilisateur (analyse de la localisation, rythme de frappe)

➤ Sensibilisation des clients

La BNA mise sur l'éducation des usagers pour renforcer la sécurité numérique et limiter les risques de fraude.⁴²

- **Programmes éducatifs adaptés** : des campagnes segmentées seraient développées pour répondre aux besoins spécifiques de différentes catégories d'utilisateurs :
 - Ateliers pratiques en arabe dialectal pour les populations rurales (utilisation sécurisée des TPE)
 - Tutoriels vidéo pour les jeunes urbains (détection des tentatives de phishing sur mobile)
 - Guides illustrés à destination des seniors (protection des codes PIN)

⁴¹ Idem

⁴² Idem

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

- **Guides pratiques pour les services digitaux** : des documents simplifiés expliquent étape par étape :
 - Comment vérifier l'authenticité d'un terminal de paiement
 - Les bonnes pratiques pour éviter les pièges des QR codes frauduleux
 - La procédure à suivre en cas de suspicion de fraude

➤ **Coordination sectorielle**

La création d'une plateforme collaborative permettrait :⁴³

- Partage d'informations entre établissements financiers
- L'échange en temps réel de données sur les nouvelles techniques de fraude identifiées
- La mutualisation des listes noires de terminaux TPE compromis
- L'élaboration de protocoles standardisés pour signaler les incidents

➤ **Développement de standards communs de sécurité**

Une regroupant banques, régulateurs et experts en cybersécurité travaillerait à : ⁴⁴

- Uniformiser les exigences techniques pour les terminaux de paiement
- Établir des certifications obligatoires pour les solutions fintech
- Harmoniser les messages de sensibilisation à l'échelle nationale

Les risques émergents, qu'il s'agisse de fraude aux terminaux de paiement ou de campagnes de phishing ciblées, soulignent la nécessité d'une approche proactive et multidisciplinaire. Les stratégies proposées – renforcement de l'authentification, sensibilisation des clients et coordination sectorielle – forment un cadre cohérent pour anticiper et contrer ces menaces. Cependant, leur efficacité dépendra de leur mise en œuvre rigoureuse et de leur adaptation continue aux évolutions technologiques et comportementales. En intégrant ces mesures dans une vision stratégique globale, le secteur bancaire pourra non

⁴³ Idem

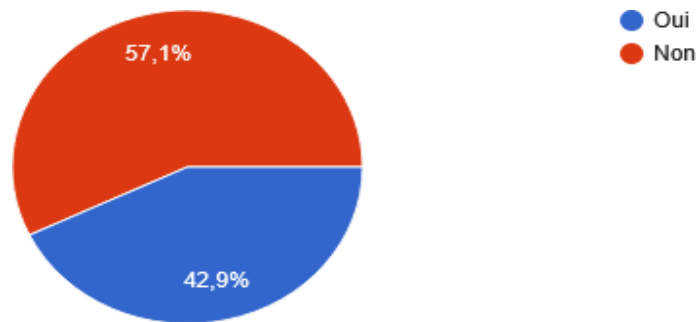
⁴⁴ Document Interne de la BNA

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

seulement sécuriser ses infrastructures, mais aussi renforcer la confiance des usagers dans les services financiers digitaux, condition essentielle à leur adoption massive.

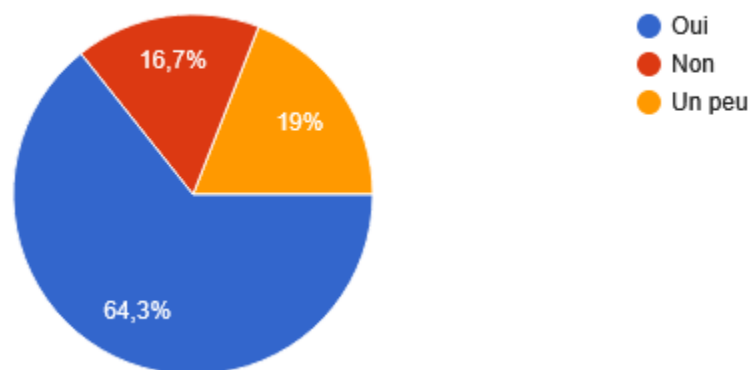
Figure 7 : Usage des services digitaux de la BNA face aux enjeux de confiance



Source : élaboration personnelle à partir des résultats de l'enquête menée.

L'analyse de cette figure révèle que 42,9 % des clients interrogés font confiance aux services digitaux de la BNA malgré les risques potentiels liés à la cybersécurité, tandis que 57,1 % expriment une réticence, ce qui met en évidence une méfiance persistante face aux enjeux de sécurité et de confidentialité des données. Ce résultat souligne l'importance cruciale de renforcer les dispositifs de protection, de sensibilisation et de transparence afin de consolider la confiance des usagers dans les solutions digitales proposées par la banque.

Figure 8 : Niveau de confiance des clients de la BNA envers les fintechs pour la gestion de leur argent



Source : élaboration personnelle à partir des résultats de l'enquête menée.

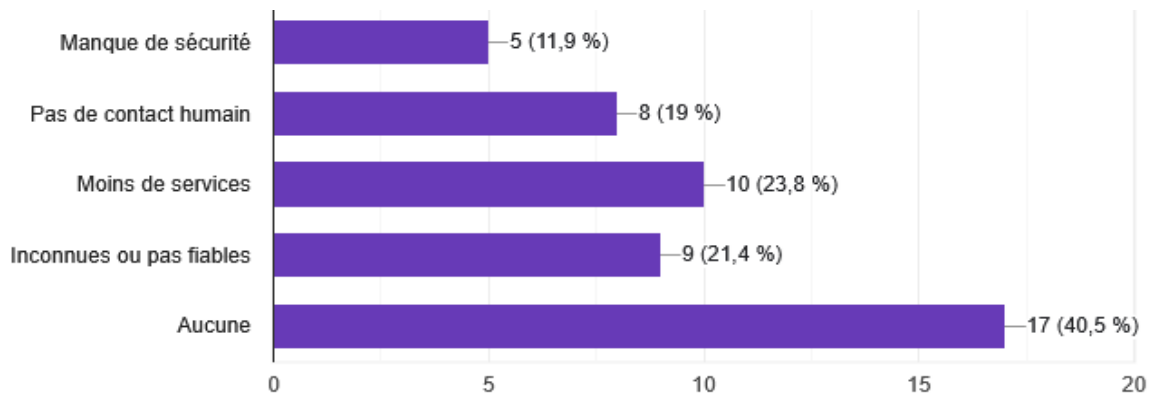
Interrogés sur leur niveau de confiance envers les fintechs dans la gestion de leur argent, 64,3 % des clients ont répondu favorablement, ce qui témoigne d'une perception globalement positive de ces nouveaux acteurs financiers. En revanche, 16,7 % déclarent ne pas leur faire confiance, tandis que 19 % se montrent plus réservés, indiquant une confiance partielle. Ces

Chapitre II :

L'impact des Fintechs sur la BNA

résultats soulignent l'importance pour les fintechs de renforcer la sécurité, la transparence et la pédagogie afin de gagner pleinement la confiance du grand public.

Figure 9 : Perception des risques et enjeux de sécurité des fintechs par les clients de la BNA



Source : élaboration personnelle à partir des résultats de l'enquête menée.

La figure ci-dessus met en lumière les principales inquiétudes des clients de la BNA à l'égard des fintechs, en lien direct avec les enjeux de sécurité et de régulation. Si 40,5 % des répondants déclarent ne percevoir aucun inconvénient à leur utilisation, une part significative exprime des réserves liées à la fiabilité (21,4 %) et au manque de sécurité (11,9 %). Ces données révèlent une perception persistante de risques associés à la protection des données, à la sécurité des transactions et à la solidité institutionnelle de ces acteurs émergents. Par ailleurs, l'absence de contact humain (19 %) et la limitation perçue des services (23,8 %) soulignent l'importance d'un encadrement réglementaire renforcé pour garantir la transparence, l'accessibilité et la protection des utilisateurs. Ces résultats illustrent ainsi la nécessité pour les fintechs de consolider leur cadre de gouvernance, de se conformer aux exigences réglementaires en vigueur et de renforcer les mécanismes de confiance auprès du public.

Conclusion

L'intégration des fintechs au sein de la BNA représente un levier important de modernisation du secteur bancaire algérien. Elle permet d'améliorer l'efficacité opérationnelle, d'offrir des services plus innovants et de toucher une clientèle plus large et connectée. Néanmoins, cette transition numérique s'accompagne de défis, notamment en matière de cybersécurité et de conformité aux normes réglementaires. La réussite de cette transformation dépendra de la capacité de la BNA à innover tout en gérant efficacement les risques liés à ce nouvel environnement.

Conclusion générale

Conclusion générale

Contexte

L'irruption des technologies financières, ou fintechs, a entraîné une transformation significative du secteur bancaire à l'échelle mondiale, bouleversant les pratiques traditionnelles et redéfinissant les interactions entre les banques et leurs clients. Ce phénomène, bien qu'universel, revêt une importance particulière dans les économies en transition, à l'image de l'Algérie, où les institutions financières cherchent à concilier modernisation technologique et adaptation structurelle. Notre mémoire s'inscrit dans cette dynamique en posant la problématique suivante : **Quel est l'impact des fintechs sur le fonctionnement et la performance du système bancaire algérien, à travers l'exemple de la BNA ?**

Dans un premier temps, une revue théorique nous a permis d'explorer les caractéristiques du système bancaire algérien, ainsi que les principaux leviers de transformation induits par les fintechs. Par la suite, nous avons mené une étude de cas centrée sur la BNA, en nous appuyant sur des données internes, des observations de terrain, ainsi qu'un questionnaire administré à un échantillon de clients, afin de mieux cerner leur perception des services numériques proposés.

Concernant la première hypothèse, les résultats ont confirmé que l'introduction des outils fintechs a permis à la BNA d'optimiser plusieurs processus internes : réduction des coûts opérationnels, automatisation de certaines fonctions, amélioration de la prise de décision grâce aux données en temps réel. Ces éléments traduisent un gain d'efficacité notable.

En ce qui concerne la deuxième hypothèse, les données recueillies auprès des clients ont mis en évidence une évolution positive de la relation client : les services numériques (e-Banking, paiement mobile) sont perçus comme plus accessibles, pratiques et sécurisés. Cette amélioration se reflète également dans l'augmentation de l'adhésion aux services digitaux et dans un renforcement de la satisfaction client.

Enfin, la troisième hypothèse a également été validée : malgré les efforts réalisés, l'intégration des technologies financières reste confrontée à plusieurs défis. Il s'agit notamment du manque de sensibilisation des utilisateurs, des limites en matière d'infrastructure technologique, de la cybersécurité et d'un cadre réglementaire encore en cours d'adaptation.

Conclusion générale

À la lumière de l'ensemble de ces résultats, l'hypothèse principale selon laquelle les fintechs ont un impact positif sur le fonctionnement et la performance du système bancaire algérien, à travers le cas de la BNA, peut être confirmée. Toutefois, cet impact reste conditionné à la capacité des banques à surmonter les obstacles techniques, humains, culturels et institutionnels qui freinent encore une intégration complète.

La transition numérique du secteur bancaire algérien constitue donc un processus évolutif. Elle suppose une stratégie équilibrée entre innovation technologique, sécurité des systèmes, adaptation réglementaire et accompagnement des usagers. Cette approche est indispensable pour construire un système bancaire plus performant, inclusif et résilient dans un environnement en constante mutation.

Limites de la recherche

Comme toute recherche, ce travail présente certaines limites qu'il convient de signaler afin de mieux contextualiser les résultats obtenus et d'en préciser la portée.

- La durée du stage était limitée à un mois, ce qui a réduit le temps d'observation sur le terrain.
- L'étude a été menée dans une seule agence (la BNA n°586 à El-Kseur), auprès de 50 clients, ce qui limite la portée géographique et institutionnelle de l'analyse.
- Certaines données internes à la banque n'ont pas pu être consultées pour des raisons de confidentialité.
- L'analyse se concentre uniquement sur les effets des fintechs dans un contexte présent, sans étude approfondie de leur évolution sur le long terme

Perspectives de recherches

Au regard des résultats obtenus et des limites identifiées, plusieurs pistes peuvent être envisagées pour approfondir l'étude dans le futur. Ces perspectives visent à enrichir la compréhension de l'impact des fintechs sur le secteur bancaire algérien.

- Approfondir l'analyse de l'impact des fintechs sur l'emploi bancaire.
- Explorer les enjeux spécifiques de cybersécurité liés à la digitalisation des services financiers.

Conclusion générale

- Réaliser une étude longitudinale pour suivre l'évolution de l'usage des services fintechnologies sur plusieurs années.

Bibliographie

Bibliographie

Ouvrages

- AMMOUR, B. (1993). Système bancaire, financement monétaire et politique monétaire : le cas algérien.
- AMMOUR, B. (1996). Le système bancaire algérien : textes et réalité. Alger : Éditions Dahlab.

Rapports, Revues et publications

- Aboura, A., & Chahidi, M. (2017).** Le système bancaire algérien : Évolution historique, libéralisation du secteur et défis de modernisation. *Revue d'économie et de gestion des affaires*, 2–5.

Mémoires

- Azzar, S, & Benbouzid M. (2024). La contribution des Fin Tech à l'essor de l'inclusion financière en Algérie
- Boulahrouz, G, & Bourabah, Y. (2021). La Digitalisation Du Secteur Bancaire.
- Vives, C. (2021). Fintechs et inclusion financière. Gestion et management.

Décrets et lois

- Décision n°17-01 portant publication de la liste des banques et de la liste des établissements financiers agréés en Algérie. (2017, janvier 02).
- Journal officiel Algérie. (1988, janvier 12). Loi n°88-01 portant orientation des entreprises publiques économiques. *Journal officiel de la République algérienne démocratique et populaire*.
- Journal officiel Algérie. (1986, août 19). Loi n°86-12 relative au régime des banques et du crédit. *Journal officiel de la République algérienne démocratique et populaire*.
- Journal officiel Algérie. (1990, avril 14). Loi n°90-10 relative à la monnaie et au crédit. *Journal officiel de la République algérienne démocratique et populaire*.
- Journal officiel Algérie. (2001, février 27). Ordonnance n°01-01 modifiant et complétant la loi 90-10 du 14 avril 1990 relative à la monnaie et au crédit. *Journal officiel de la République algérienne démocratique et populaire*.
- Journal officiel Algérie. (2010, août 26). Ordonnance n°10-04 modifiant et complétant l'ordonnance n°03-11 du 26 août 2003 relative à la monnaie et au crédit. *Journal officiel de la République algérienne démocratique et populaire*.

Sites web

ABEF. *Missions*, consulté le 20 mars 2025 : <https://www.abef-dz.org/abef/?q=missions.html>

Agence Algérienne de Promotion de l'Investissement. *Système financier et bancaire*, consulté le 17 mars 2025 : <https://aapi.dz/systeme-financier-et-bancaire/>

Algérie Presse Service. *Banques : vers un large déploiement des terminaux de paiement électronique et le paiement par mobile*, consulté le 02 avril 2025 : <https://www.aps.dz/>

Banque d'Algérie. *Les fondements et ses missions*, consulté le 15 mars 2025 : <https://www.bank-of-algeria.dz/>

Billeaux, K. *Qu'est-ce que la fintech ? Le guide avec exemples et tendances*, consulté le 04 mai 2025 : <https://www.pipedrive.com/fr/blog/fintech>

Bpifrance. *Qu'est-ce que la Fintech ?*, consulté le 07 avril 2025 : <https://bigmedia.bpifrance.fr/nos-dossiers/quest-ce-que-la-fintech>

GIE Monétique. *Qui sommes-nous*, consulté le 15 avril 2025 : <https://giemonetique.dz/qui-sommes-nous>

Kaur, G. *Histoire et évolution de l'industrie des technologies financières*, consulté le 07 avril 2025 : <https://fr.cointelegraph.com>

Major Prépa. *Tout savoir sur les fintechs*, consulté le 20 avril 2025 : <https://major-prepa.com/eco-droit/tout-savoir-fintechs/>

Pages Jaunes. *Rôle du système financier*, consulté le 03 avril 2025 : <https://banque.pagesjaunes.fr/astuce/voir/708605/systeme-financier#role-du-systeme-financier>

SATIM. *Qui sommes-nous*, consulté le 20 mars 2025 : <https://www.satim.dz/index.php/fr/satim/qui-sommes-nous>

Annexes

Liste des annexes

Annexe 01 : Guide d'entretien

Annexe 02 : Questionnaire destinée aux clients

Annexe 01 :

Dans le cadre de ce mémoire, un ensemble de questions a été adressé à des agents de la BNA afin de recueillir des informations complémentaires sur l'intégration des technologies Fintech au sein de l'établissement. Ces questions ont porté sur les services numériques offerts, les enjeux de sécurité des données, les stratégies d'inclusion financière, ainsi que sur l'impact des Fintechs sur la rentabilité et l'innovation bancaire. Voici la liste des questions posées :

- Quel sont les services numériques proposés par la BNA ?
- Comment votre banque assure-elle la sécurité des données des clients lors de l'utilisation de cet outil ?
- Quelle sont les stratégies mise en place par la BNA pour favoriser l'inclusion financière ?
- Comment la réglementation bancaire actuelle affecte-t-elle l'innovation et l'adoption des technologies fintech ?
- Les fintechs ont-elles eu un impact significatif sur la rentabilité de la BNA ?
- Des explications sur le service BN@tic
- La réglementation bancaire en Algérie favorise-elle l'émergence des fintechs ou pose-elle des freins ?
- La BNA doit-elle obtenir des autorisations spécifiques pour intégrer des services fintechs dans ses offres ?
- Quels critères la BNA utilise-t-elle pour choisir une fintech avec laquelle collaborer ?

Annexe 02 :

Ce questionnaire a pour but de connaître l'usage des services en ligne par les clients de la BNA, leur opinion sur les Fintechs, ainsi que leur niveau de confiance, notamment en ce qui concerne la sécurité des services digitaux.

Âge : Moins de 25 ans

25-40 ans

41-60 ans

Plus de 60 ans

Utilisez-vous les services en ligne de la BNA ?

Oui

Non

Depuis combien de temps êtes-vous client(e) à la BNA ?

Moins d'une année

1-5 ans

Plus de 5 ans

Souhaitez-vous que la BNA développe plus de services digitaux ?

Oui

Non

Quelle est, selon vous, la principale force des fintechs par rapport aux banques ?

Rapidité et simplicité d'utilisation

Disponibilité 24h/24

Moins de frais

Innovation technologique

Aucune

Faites-vous confiance aux fintechs pour gérer votre argent ?

Oui

Non

Un peu

Quelle est, selon vous, leur faiblesse principale ?

Manque de sécurité

Pas de contact humain

Moins de services

Inconnues ou pas fiables

Aucune

Liste des illustrations

Illustrations	Pages
Tableau 1 : Typologie des principaux types de fintechs	19
Tableau 2 : Chiffres de la BNA	24
Tableau 3 : Statistiques sur la digitalisation de la relation client à la BNA : part des utilisateurs des services en ligne (2022–2024)	35
Figure 1 : Organigramme de l’agence BNA « 586 »	23
Figure 2 : Répartition par tranche d’âge des clients de la BNA	36
Figure 3 : Répartition des clients de la BNA selon la durée de leur relation avec la banque	36
Figure 4 : Attentes des clients vis-à-vis de la digitalisation des services BNA	37
Figure 5 : Opinion des clients sur les atouts comparatifs des Fintech	38
Figure 6 : Analyse de l’évolution des abonnements offert par la BNA pour inciter la digitalisation : Un Indicateur de Performance Financière (2017–2024)	39
Figure 7 : Usage des services digitaux de la BNA face aux enjeux de confiance	45
Figure 8 : Niveau de confiance des clients de la BNA envers les fintechs pour la gestion de leur argent	46
Figure 9 : Perception des risques et enjeux de sécurité des fintechs par les clients de la BNA	46

Table des matières

Table des matières

Remerciements	1
Dédicaces	2
Liste des abréviations	3
Sommaire	5
Introduction générale	6
Chapitre I : Vue d'ensemble sur les fintechs et le système bancaire en Algérie	10
Introduction.....	10
Section I : Aperçu général du système bancaire en Algérie.....	10
1. Historique sur l'évolution du système bancaire algérien	10
2. Définitions de la banque et du système bancaire.....	12
3. Les acteurs du système bancaire algérien.....	13
Section II : Présentation globale des Fintechs.....	16
1. Définition des Fintechs.....	16
2. Historique et évolution des Fintechs.....	16
3. Types des fintechs	19
Conclusion	21
Chapitre II : L'impact des Fintechs sur la BNA.....	21
Introduction.....	22
Section I : Intégration des Fintechs à la BNA	22
1. Présentation de la BNA.....	22
2. Les services fintechs de BNA	25
Section II : Effet de l'usage des fintechs par la BNA	30
1. Impact financier.....	31
2. Impact sur la relation client.....	34
3. Enjeux en matière de sécurité et régulation	39
Conclusion	46
Conclusion générale	47
Bibliographie	49
Liste des annexes	52
Liste des illustrations.....	54
Résumé	57

Résumé

Ce mémoire traite de l'impact des technologies financières (Fintechs) sur le système bancaire algérien, en s'appuyant sur une étude de cas menée au sein de la Banque Nationale d'Algérie (BNA), agence n°586 d'El-Kseur. Il combine une approche théorique avec une enquête de terrain.

L'étude examine l'évolution du secteur bancaire en Algérie, présente les principales caractéristiques des Fintechs, et analyse leur intégration dans les services offerts par la BNA. Elle met en évidence les transformations induites par la digitalisation, à travers des outils tels que l'e-Banking, WimPay ou encore les agences digitales. Les résultats révèlent une amélioration de la performance financière, une optimisation de la relation client, ainsi que des exigences accrues en matière de cybersécurité et de conformité réglementaire, soulignant que la digitalisation constitue un levier stratégique incontournable pour renforcer la compétitivité des banques algériennes, à condition de surmonter les défis technologiques et réglementaires.

Abstract

This thesis examines the impact of financial technologies (Fintechs) on the Algerian banking system, through a case study of the National Bank of Algeria (BNA), agency no. 586 in El-Kseur. It combines a theoretical approach with field research.

The study explores the evolution of the Algerian banking sector, outlines the main features of Fintechs, and analyzes their integration into BNA's services. It highlights key changes brought by digital tools such as e-Banking, WimPay, and digital branches. The findings show improvements in financial performance, customer relationship management, and the need for strengthened cybersecurity and regulatory compliance, emphasizing that digital transformation is a strategic driver for enhancing the competitiveness of Algerian banks, provided the technological and regulatory challenges are addressed.

الملخص

يتناول هذا البحث تأثير التكنولوجيا المالية (Fintechs) على النظام المصرفي الجزائري، من خلال دراسة حالة بالبنك الوطني الجزائري (BNA) وكالة رقم 586 بالقصر (ولاية بجاية) ويجمع بين إطار نظري ودراسة ميدانية.

يستعرض البحث تطور القطاع المصرفي في الجزائر، ويُعرّف بأهم خصائص التكنولوجيا المالية، ويحلل مدى إدماجها في خدمات البنك. وقد أبرزت النتائج أن الأدوات الرقمية مثل الخدمات المصرفية الإلكترونية، وتطبيق WIMPAY، والفروع الرقمية ساهمت في تحسين الأداء المالي وتعزيز العلاقة مع الزبائن، مع ضرورة تعزيز تدابير الأمن السيبراني والامتثال التنظيمي، مما يجعل من التحول الرقمي رافعة استراتيجية أساسية لتعزيز تنافسية البنوك الجزائرية، بشرط مواجهة التحديات التقنية والتنظيمية.