

# Réglementation et Conformité Financière

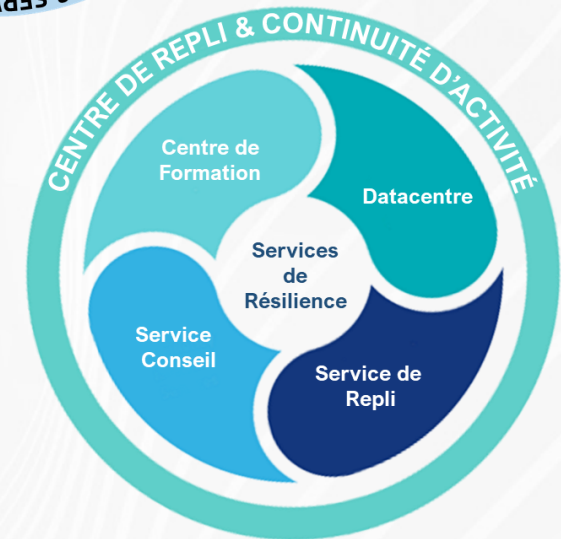
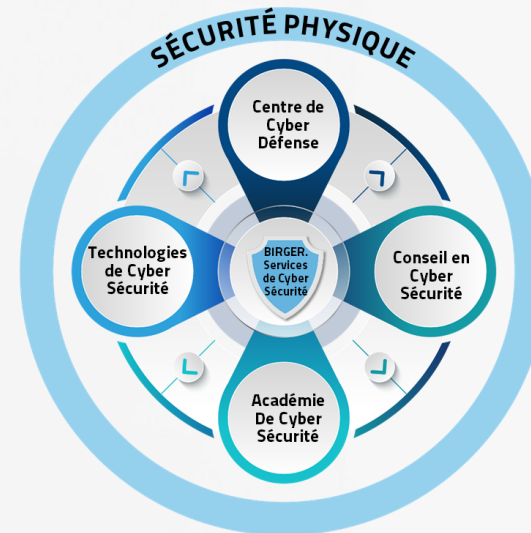
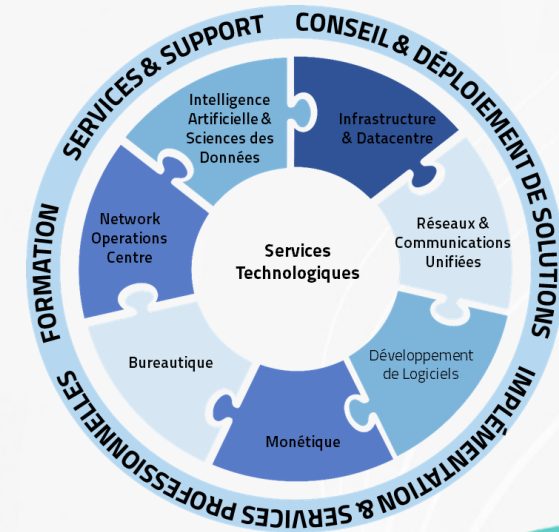
**a**innovations  
An Avanza Group Company

| **BIRGER.**



# Aperçu

- **+150** Ressources certifiées, compétentes et expérimentées.
- **+73** Années d'expérience et de maturité dans notre région.
- **9** Empreinte Panafricaine établie et opérationnelle.
- **3** Services Clés:  
**TECHNOLOGIE – SECURITE – RESILIENCE.**
- **1** Nom.



# Centre d'excellence pour l'Innovation

Faciliter l'adoption de la Quatrième révolution industrielle par les gouvernements et les régulateurs



## Développement de la Ville Intelligente

Digitalisation et Gouvernance Numérique



## Réglementation et Conformité Financière

Lutte contre la criminalité financière



## Commerce et Chaîne d'Approvisionnement

Réseaux de commerce bilatéral  
Automatisation P2P



## Web 3.0

Jeton pour les Actifs  
Fractionnement Foncier  
Espace Métavers

# Références & Présence



## Transformation Digitale du Secteur Public

- Renouvellement des Contrats de Location
- Chaîne de Traçabilité des Véhicules
- Attestation - Perte de Passeport
- Écosystème de Recharge pour Véhicules Électriques
- Système de Maisons connectées
- Conservation des Preuves
- Plateforme Réglementaire - Fondations et Associations Caritatives
- Relevés des allocations des Fonds Publics
- Chaîne des Connaissances
- Centre National des Urgences Médicales
- Jeton pour Véhicules Électriques



## Logistiques & Commerce

- Plateforme Nationale de Commerce
- Chaîne Logistique de eCommerce
- Plateforme Nationale d'Achat
- Chaîne Agricole

### Secteur Pétrolier & Gazier

- Vérification des factures
- Traçabilité des documents
- Plateforme pour gérer la Durabilité
- Gestion Logistiques
- Archivage des documents liés aux Produits Pétroliers

### Secteur de l'Aviation

- Plateforme d'achat pour l'aviation
- Provenance de la Maintenance des Moteurs d'Avion
- Règlements interlignes Aériens
- Rapprochement des Frais d'Atterrissage de l'Autorité de l'Aviation Civile (CAA)



## Réglementation & Conformité Financière

- Plateforme Nationale eKYC
- Plateforme Nationale pour financer les factures
- Plateforme sécurisée pour échanger des documents bancaires
- Rapprochements & Règlements
- Jeton pour les Actifs



## Infrastructures Numériques Publiques

- Identité Nationale Digitale
- Identifiants Vérifiables
- Plateforme Nationale d'Échange de Données
- Politiques par le Code

# Réglementation Financière – Lacunes du secteur

Manque de standardisation

Absence de collaboration au sein du secteur

Absence d'intelligence collective



Application manuelle des directives des régulateurs

Manque de proactivité

Angles morts

Collusion

Le secteur est pénalisé

Manque de visibilité pour les régulateurs



Nous comblons ces lacunes en mettant en relation les acteurs du secteur financier à travers des réseaux décentralisés et autorégulés afin d'appliquer les réglementations, la conformité et la prévention contre la fraude

ASSURE

InstaChain

NexTrade

CONSONANCE

# CONSONANCE

Plateforme Nationale eKYC

Fondation pour bâtir une Plateforme Nationale  
Financière de Confiance

# Notre vision

Mettre en place pour l'avenir, **un centre de confiance pour échanger des données**, en s'appuyant sur une plateforme sécurisée, développée sur la blockchain pour vérifier les identités unifiée, intersectorielle afin d'offrir des services numériques au **secteur financier**



*D'un échange de données manuel et fragmenté à un échange numériques*



Favoriser une collaboration fluide entre **les institutions financières** et **les régulateurs** afin d'améliorer **l'efficacité opérationnelle, la sécurité** et la **conformité réglementaire**.



Révolutionner les services financiers à travers **des mécanismes automatisés** sécurisés permettant **l'échange de données clients en temps réel** sous **la supervision du régulateur**.

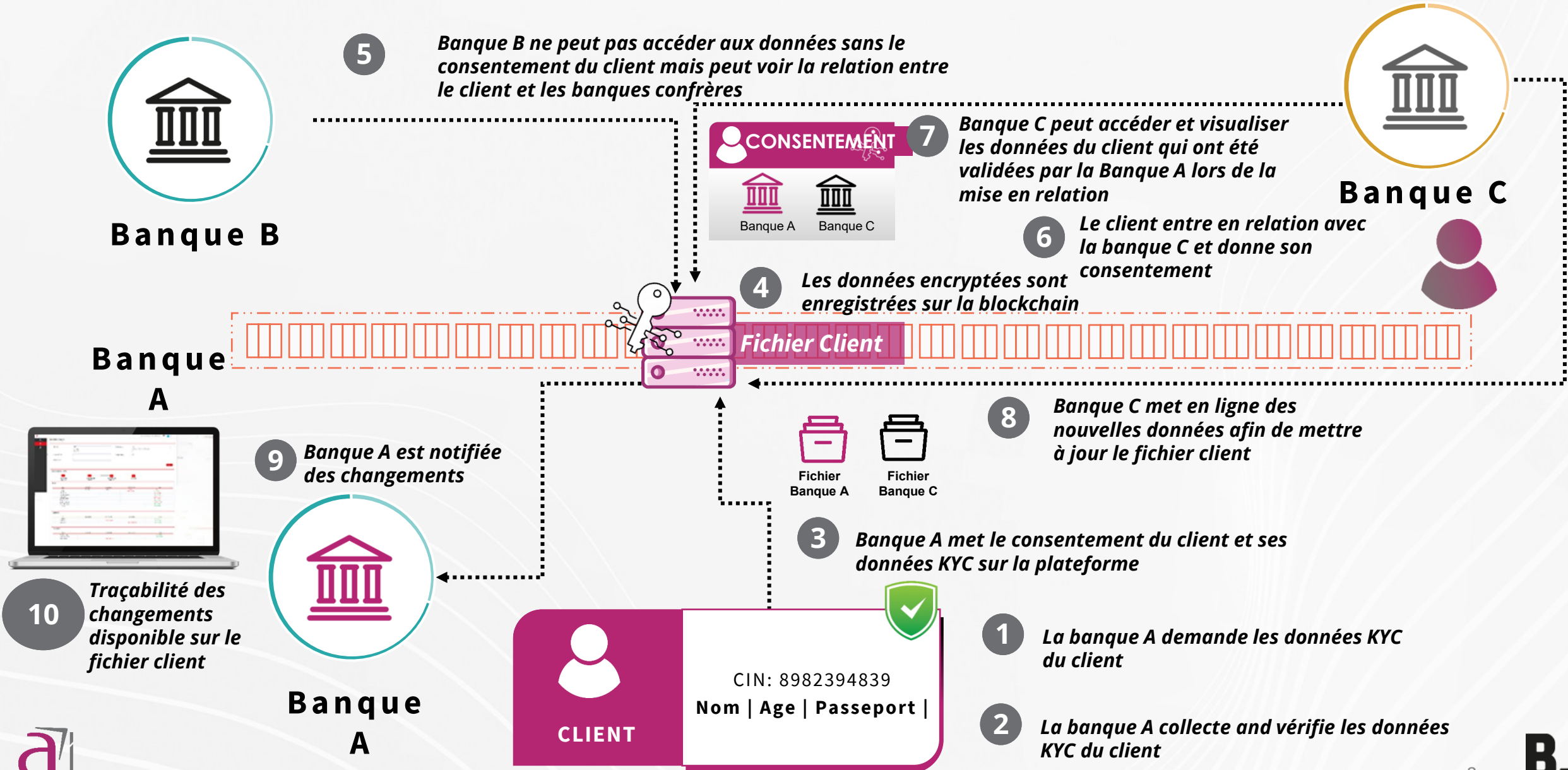


**Optimiser la mise en relation numérique des clients** et **l'évaluation des risques** grâce à **une intégrité des données renforcée, des outils de surveillance avancés** et des **mécanismes de filtrage basés sur l'IA**.

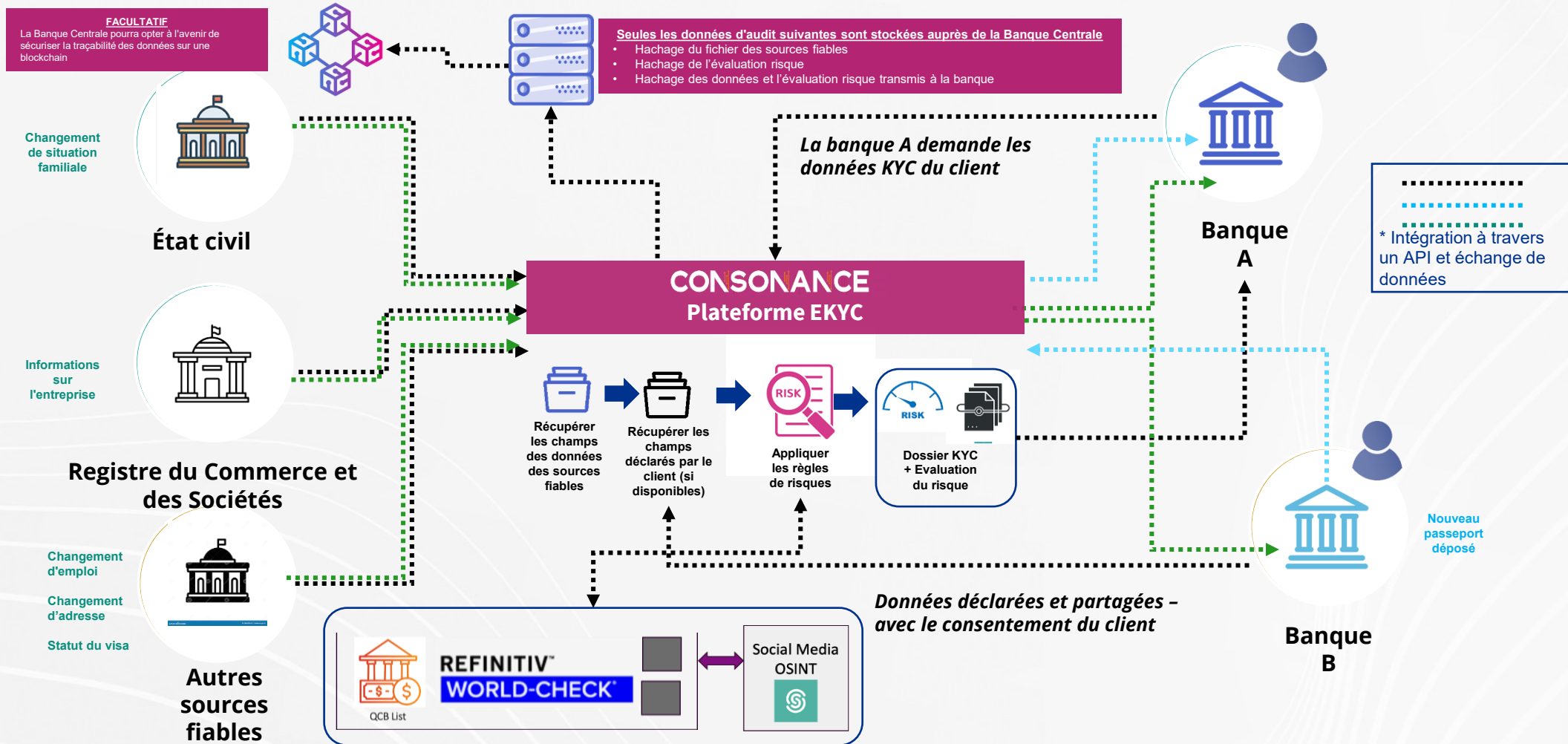


Mettre en place un **cadre de gouvernance solide** assurant **le partage des données sur la base de consentement, des politiques standardisées** et **l'alignement réglementaire** à travers le secteur financier.

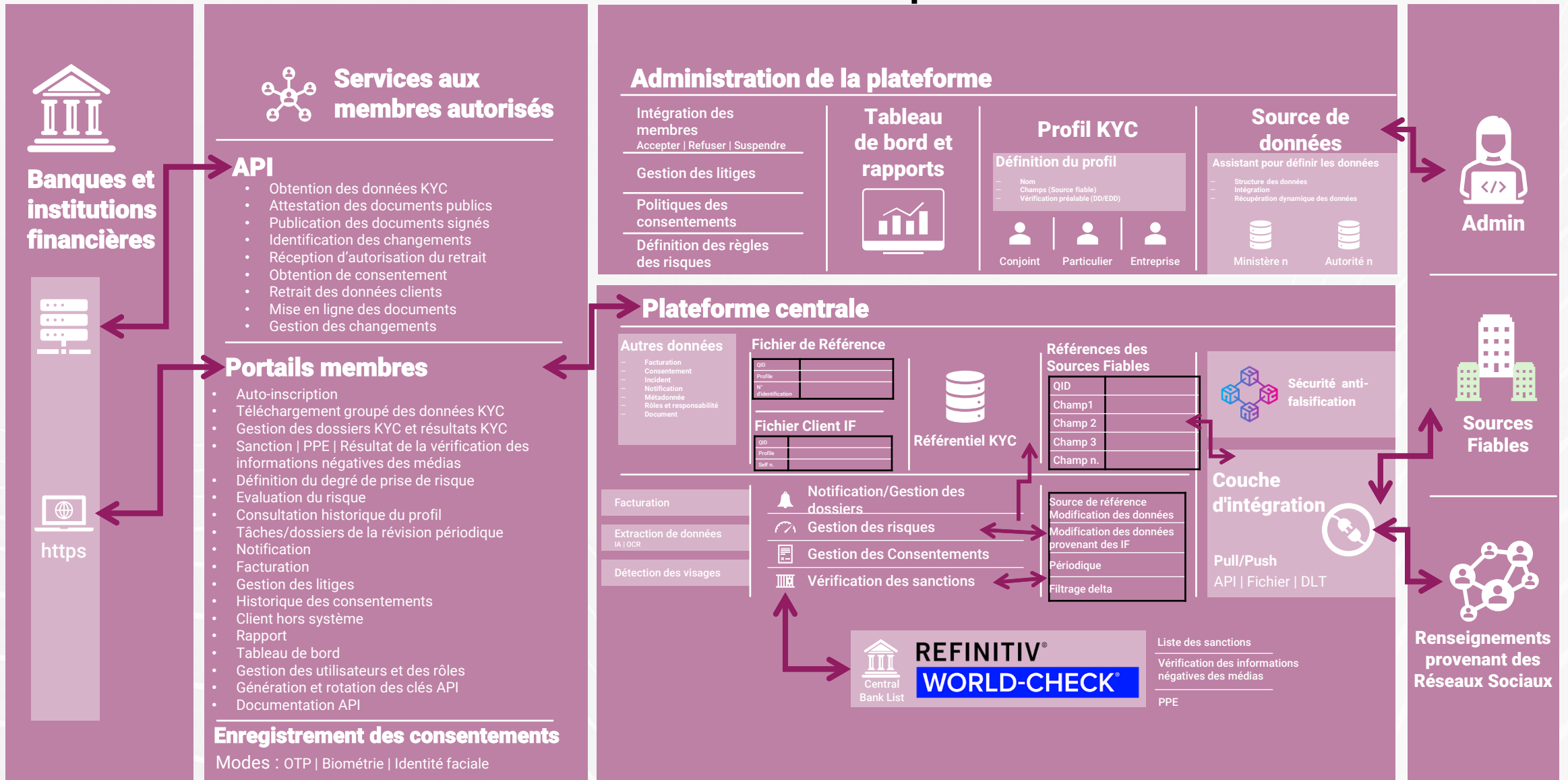
# Consonance – Modèle décentralisé



# Consonance – Modèle Centralisé (avec des sources publiques fiables)



# Consonance – Plateforme Nationale eKYC Complète

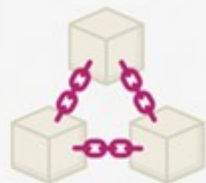


En mode eKYC centralisé, décentralisé et hybride

# Consonance – Principales fonctionnalités de la plateforme



**Intégration** fluide des entités participantes



Sécurité et protection des données **renforcées par la blockchain**



**Gestion de consentement** client **intégré** pour les utilisateurs et les banques



Intégration sécurisée aux **sources fiables**



**Système d'alertes** proactives sur les anomalies KYC



Optimisation des **coûts d'intégration client**



Conformité au **RGPD**

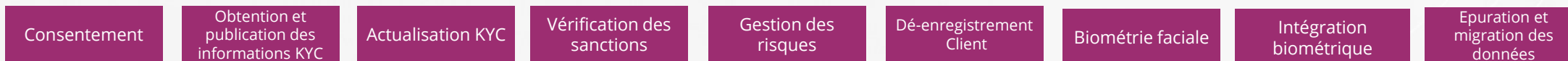


Standardisation et conformité aux **politiques et directives eKYC nationale et internationale**

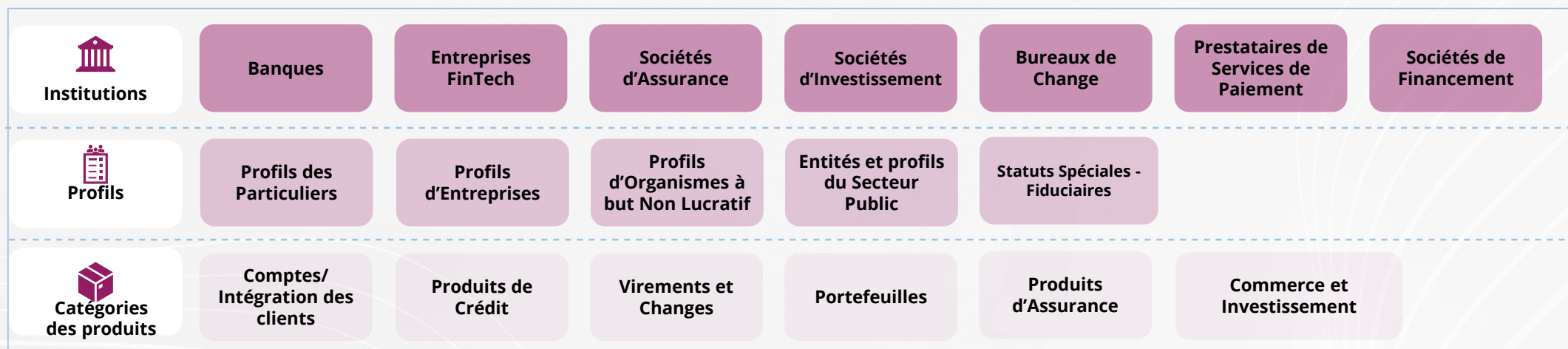
# Consonance – Univers de données



## Processus et outils



## Les cas d'utilisation potentiels donneront lieu à de nombreuses combinaisons:



## Les résultats seront définis par les champs des données des Sources Fiables



# Feuille de route nationale pour l'EKYC - Réseau de confiance

Plateforme bancaire eKYC

Déploiement auprès d'autres institutions financières

Déploiement auprès des entités non financières



Évolution et extension vers un hub eKYC national

Au service de tous les secteurs et industries

## 1. Secteur bancaire - Référentiel eKYC

- a. Les institutions financières partagent les données eKYC pour signaler les divergences.
- b. Les sources des données de référence contribuent à la plateforme dès qu'elles sont opérationnelles.

## 2. Étendre la plateforme à d'autres institutions financières

- a. Déploiement auprès des bourses, des assureurs, des courtiers.
- b. Déploiement auprès des opérateurs télécoms et des portefeuilles mobiles.

## 3. Déploiement auprès des entités non financières et des pouvoirs publics

- a. Partager les données eKYC avec l'administration fiscale et les douanes.
- b. Partager les données eKYC avec l'autorité nationale chargée de l'identification.

**CONSONANCE**  
Plateforme Nationale eKYC

## Résultats de la plateforme

- ā Référentiel national des données eKYC pour les particuliers (KYC) et les entreprises (KYB).
- ā Source unique des données KYC et KYB pour les institutions financières, le gouvernement et les entités privées.
- ā Signalement proactif des divergences des données et des mesures de mise à jour/correction des données.
- ā Intégration des sources des données de référence dès qu'elles sont prêtes pour les champs des données sélectionnés.
- ā Les enregistrements des citoyens, des résidents et des entreprises dans les secteurs public et privé s'appuient sur la plateforme pour leurs intégrations.
- ā La plateforme est proposée en mode service aux abonnés (institutions financières, opérateurs télécoms, sociétés d'assurance, entités gouvernementales, services judiciaires, entreprises privées, etc.)

# Avantages économiques et réglementaires

## Avantages réglementaires

- Renforcement de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme
- Réduction de la fraude
- Cadre KYC unifié
- Amélioration de la qualité des données
- Supervision numérique
- Prise en charge de KYC à plusieurs niveaux et de l'inclusion

## Avantages économiques

- Réduction des coûts d'intégration
- Facilitation de l'accès au crédit pour les PME
- Attraction des investissements directs étrangers (IDE)
- Réduction de la fraude → renforcement des marchés du crédit
- Facilitation du commerce numérique

## Impact sur le secteur financier

- Standardisation
- Efficacité opérationnelle
- Réduction des fraudes en matière de garanties et du commerce
- Amélioration de l'expérience client → taux de conversion plus élevés
- Confiance entre les banques, les fintechs et les régulateurs
- Alignement sur les références mondiales

## Impact sur la transformation digitale nationale

- Soutient la stratégie numérique nationale
- Complète l'infrastructure numérique publique
- Permet la mise en place de services administratifs en ligne
- Améliore la facilité de faire des affaires
- Développement des bases pour la Monnaie Numérique de Banque Centrale (MNBC) et la taxe numérique dans la région.

# Références



En production depuis 2021

Plus de 45 institutions ont adopté notre solution

Plus de 600 000 clients ont fait l'objet d'une procédure KYC

Modèle eKYC hybride

(Modèle centralisé + données déclarées par le client)



Première phase de la mise en service pour 8 banques en mars 2025

Deuxième phase de la mise en service pour 15 banques – prévue en juin 2026

Plus de 30 institutions font partie du consortium

Environ 70 millions de procédures KYC clients seront traitées à travers la plateforme

Modèle eKYC décentralisé

En cours de déploiement

Lancement du projet en août 2025

Mise en service de la première phase prévue en août 2026

Plus de 20 banques et institutions financières rejoindront la plateforme

Organisme de tutelle : Banque centrale du Qatar – Société ad hoc (SPV)

Modèle eKYC centralisé



# Initiatives nationales en matière d'eKYC – À travers le monde

Suède - 2003 

**Bank ID** : identité numérique nationale gérée par les banques, largement utilisée pour l'eKYC bancaire, les paiements et les services publics

Danemark - 2021 

**MitID** : l'identité numérique officielle du Danemark utilisée pour les services bancaires en ligne, les services publics en libre-service et les communications numériques ; il s'agit d'une infrastructure nationale d'authentification.

Allemagne - 2010 

**eID** : identité numérique intégrée aux cartes d'identité nationales permettant une authentification sécurisée et l'eKYC pour les services publics.

Estonie - 2010 

**eID** : identité numérique nationale utilisée pour l'authentification, les signatures électroniques et l'accès à un large éventail de services publics et privés en ligne ; l'un des tout premiers véritables écosystèmes d'identité numérique nationale.

Norvège - 2004 

**BankID** : système d'identification numérique piloté par les banques mais omniprésent à l'échelle nationale, utilisé par les banques, le secteur public et les entreprises privées ; il s'agit d'une infrastructure nationale d'identification numérique (eID) et de vérification de l'identité client en ligne (eKYC).

Japon - 2016 

**MyNumberCard** : plateforme nationale de protection du financement du commerce visant à protéger les institutions financières contre les fraudes dans ce domaine

Malaisie - 2024 

**MyDigitalID** : couche d'authentification unique de l'identité numérique nationale de la Malaisie pour les services publics, avec une intégration croissante dans les services liés aux transports, aux télécommunications et à l'immigration.

Singapour - 2003 + 2016 

**SingPass + MyInfo** : SingPass est l'identité numérique nationale ; MyInfo permet aux utilisateurs de préremplir et de partager des données vérifiées par le gouvernement pour les transactions numériques, ce qui en fait l'un des modèles nationaux eKYC les plus aboutis pour les services financiers.

Bahreïn - 2020 

**Wathiq** : plateforme nationale eKYC – Wathiq – pour toutes les entités agréées par la Banque centrale

Qatar - 2025 

Lancement d'une plateforme nationale eKYC pour toutes les entités agréées par la Banque centrale

Émirats arabes unis (EAU) - 2021 

**UAEPass** : plateforme nationale d'identité et de signature électroniques destinée aux citoyens, aux résidents et aux visiteurs, utilisée pour accéder plusieurs services et de plus en plus pertinente pour l'intégration à distance et la conclusion de contrats numériques.

# Plateforme eKYC

Intelligence financière basée sur l'IA

# Transformation des données eKYC à l'intelligence

## Moteur d'intelligence artificielle pour les autorités nationales

- ā Détection des relations dissimulées entre comptes
- ā Identification des réseaux de comptes mules et des identités synthétiques
- ā Corrélation des activités suspectes entre les banques

Détection des crimes financiers

Détection d'anomalies et des tendances

- ā Comportements anormaux des transactions
- ā Évolutions soudaines des profils risque des clients
- ā Incohérences entre institutions

De la surveillance des transactions à la **prédiction de la criminalité financière**

eKYC + IA

Plateforme eKYC basée sur l'IA, comme **actif stratégique financier**

- ā Cartographier les relations financières entre individus et entités
- ā Identifier les clusters à haut risque
- ā Détecter les réseaux de fraude coordonnée

Intelligence réseau

Système d'alerte proactif

- ā Alertes préventives à destination de la Banque centrale et autres régulateurs
- ā Détections en temps réel sur les activités suspectes
- ā Processus automatisé des escalades

Régulateurs

Banque centrale, CSBF

Autorités

Fiscale, foncier et immigration

Institutions Financières

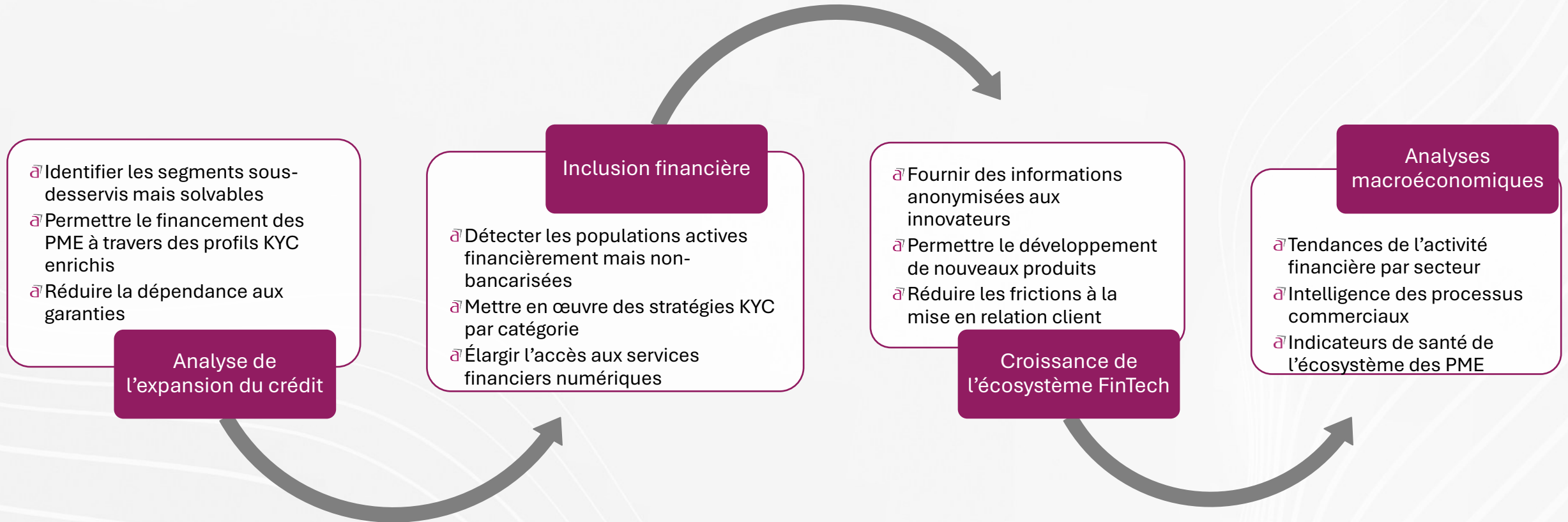
Banques, télécommunications, assurances, marché financier, microfinance, bourses

Entités

Institutions éducatives, Employeurs

# L'IA pour la croissance, pas uniquement pour la conformité

L'intelligence basée sur l'IA pour accélérer la croissance du secteur financier et FinTech à Madagascar

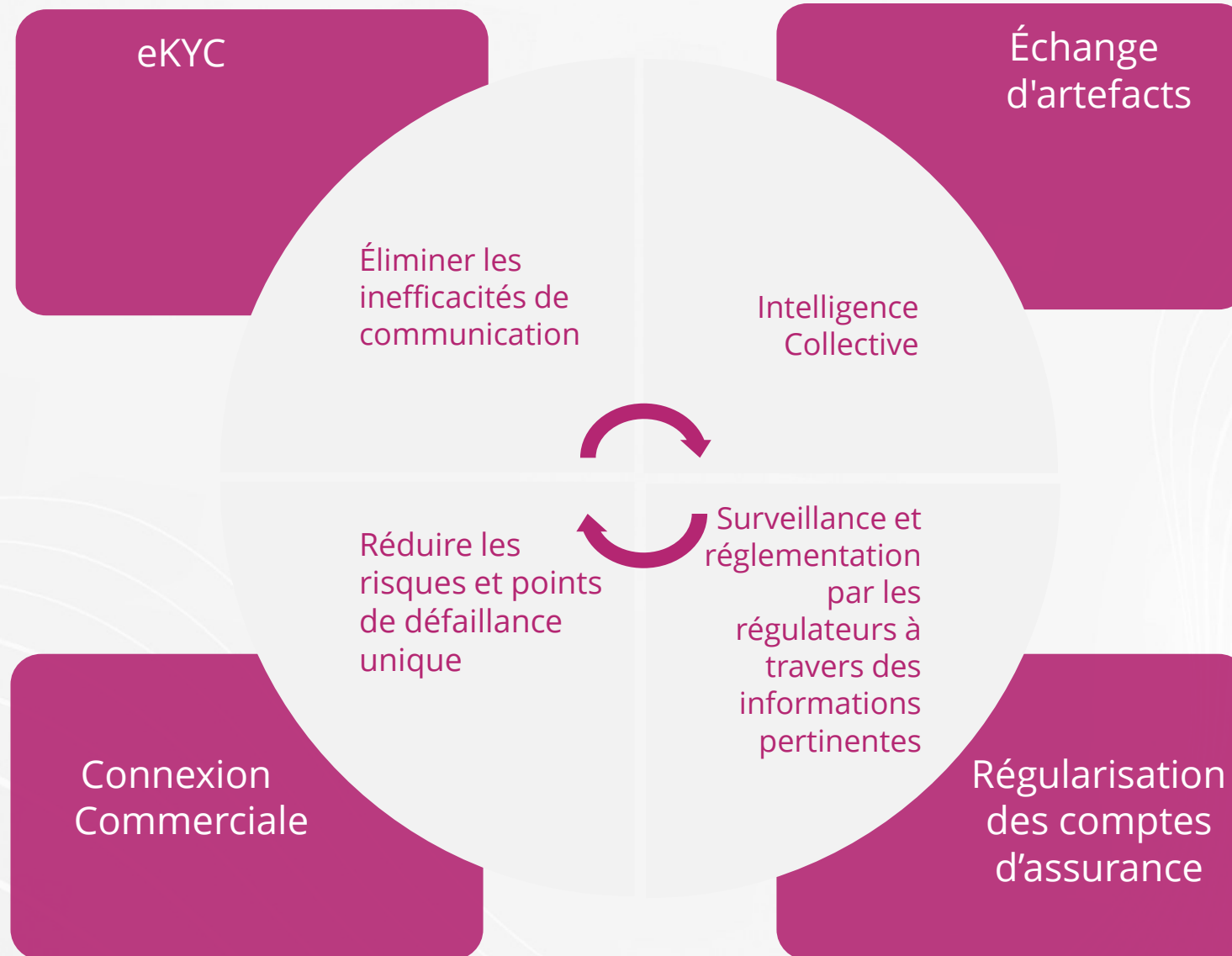


Ce n'est pas qu'une plateforme de conformité—c'est un **moteur d'intelligence économique.**

# Réglementation et Conformité financières nationales

Vision stratégique pluriannuelle

# Collaboration dans le secteur financier



# Vision & objectif stratégiques

- ā Mettre en place **le premier service mutualisé d'eKYC à l'échelle nationale**
- ā Réduire les coûts de la mise en relation, la fraude et les duplications pour les banques et les institutions financières
- ā Permettre **un déploiement progressif** au-delà de l'identité vers le commerce et les garanties
- ā Opérer comme **une plateforme en mode service numérique** alignée sur les politiques gouvernementales
- ā Soutenir l'inclusion financière et la croissance de la finance numérique



Phase 1 : **Service eKYC à l'échelle nationale**



Phase 2 : **Garanties bancaires numériques**



Phase 3 : **Plateforme pour financer le commerce**



# Plateforme nationale eKYC

Étapes suivantes

# CONSONANCE

# Facteurs clés de succès et prochaines étapes

Masse critique d'au moins **5 banques** à rejoindre la plateforme pour le lancement de la phase pilote

Démonstrations et collaboration avec les banques

Directives réglementaires et consentements

Introduction de la plateforme à la **Banque Centrale de Madagascar (BFM)** et autres **régulateurs**

Formalisation de l'engagement

Signature **des contrats** avec les banques

Intégration des sources fiables des données

Engagement avec les **détenteurs des sources fiables des données** pour évaluer leur souhait à rejoindre la plateforme

Merci



**BIRGER.**

[www.avanzainnovations.com](http://www.avanzainnovations.com)