

LE SECTEUR BANCAIRE FACE AUX ENJEUX DE L'OPEN BANKING

***Rania MELAKHESSOU:**

Membre du Laboratoire LAGIC

*Doctorante à l'Ecole Nationale Supérieure de Statistique et d'Economie
Appliquée(ENSSEA , ex : INPS)*

Email : raniamelakhessou@gmail.com

Ilham GHALEM :

Membre du Laboratoire LAGIC

*Maitre De Conférence à l'Ecole Nationale Supérieure de Statistique et d'Economie
Appliquée(ENSSEA , ex : INPS)*

Email : ilhem.finance@gmail.com

Reçu le: 25/04/2025 **Accepté le :** 26/05/2025 **Publication en ligne le:** 03/06/2025

RESUME:

L'Open Banking se définit comme la pratique, qui consiste, à ouvrir, les infrastructures, bancaires, en utilisant, des API, permettant, ainsi, le partage, sécurisé, des données, financières, des clients, avec, leur, consentement. Cette, approche, novatrice favorise l'émergence de nouveaux services financiers, plus personnalisés et compétitifs. Elle renforce également la concurrence entre banques traditionnelles et FinTechs, au profit des consommateurs.

L'Open Banking transforme également les modèles économiques des banques, qui doivent innover pour rester pertinentes. En résumé, il s'agit d'un levier puissant de modernisation du secteur financier. De manière générale, cette étude offre une première approche, des principaux, défis, associés, à la sécurité, des données,, à la compétitivité, et à l'adaptation, technologique,, par ailleurs,, il est nécessaire que Les régulateurs encadrent ce modèle pour éviter les abus potentiels et garantir la confiance.

MOTS CLES: services financiers, FinTechs, Interface de Programmation d'Application (API), Open Banking.

ABSTRACT:

Open Banking is defined as the practice of opening up banking infrastructures using APIs, allowing for the secure sharing of financial data by customers with their consent. This innovative approach encourages the emergence of new, more personalized and competitive financial services. It also strengthens competition between traditional banks and FinTechs, on the consumer side.

Open Banking is also transforming banks' business models, which must innovate to remain relevant. In short, it is a powerful lever for the modernization of the financial sector.

*Rania MELAKHESSOU

In general, this study provides a first approach to the main challenges associated with data security, competitiveness and technological adaptation, In addition, it is necessary for regulators to frame this model in order to avoid potential abuse and ensure trust.

KEYWORDS: financial services, FinTechs, Application Programming Interface (API), Open Banking

I. INTRODUCTION

Le secteur bancaire connaît depuis quelques années une transformation profonde, Soutenue. par. la croissance. des technologies. numériques. et. les évolutions. des exigences. des clients. Au. nombre. des. mutations. majeures. de l'Open Banking qui représente une transition cruciale dans le secteur financier par l'ouverture et l'accès aux données bancaires des clients de manière régulée et sécurisée.

Ce modèle repose sur la mise à disposition des données. bancaires. à des tiers. par le biais. d'interfaces. sécurisées. appelées API, conformément aux réglementations telles que la deuxième directive européenne PSD2, vise à favoriser l'émergence des solutions innovantes, améliorer la transparence et renforcer la concurrence dans les services financiers.

Depuis l'entrée en vigueur de la deuxième directive PSD2 (Payment Services Directive 2), l'Open Banking se déploie progressivement à l'échelle mondiale. L'évolution des comportements des consommateurs, notamment leur demande croissante pour des services numériques rapides, accessibles et sur mesure, contribue à l'accélération de cette transformation.

Toutefois, cette transition soulève de nombreux enjeux pour les banques traditionnelles, qui doivent revoir leurs stratégies, Assurer la sécurité des données et s'adapter à un environnement de plus en plus ouvert et collaboratif.

L'objectif de l'Open Banking est d'établir un environnement financier plus transparent, concurrentiel et personnalisé pour répondre aux besoins individuels des clients. En autorisant des tiers à accéder aux données des comptes bancaires, le concept d'Open Banking facilite le développement de services financiers mieux adaptés aux attentes des clients, comme des applications de gestion de budget, des plateformes de comparaison de produits financiers, et des systèmes de paiement plus efficaces et économiques.

Cette étude, Il a été considéré comme pertinent et nécessaire d'approfondir la notion d'Open Banking. Nous aborderons les principes généraux de ce concept ainsi que les mécanismes mis en place par les banques pour intégrer les nouvelles fonctionnalités développées grâce à l'Open Banking, le cadre réglementaire adéquat à cette intégration dans le système bancaire.

Cet article vise à mettre en évidence les enjeux de l'Open Banking dans le secteur bancaire. Il sera question dans cette optique :

- Comment l'open banking transforme-t-il les pratiques bancaires traditionnelles, et quels défis, en termes de sécurité, de réglementation, et de concurrence, se posent pour les acteurs financiers et les consommateurs?

Pour répondre à la problématique, objet de cet article est de définir le concept et évoquer le cheminement de son émergence notamment dans l'environnement bancaire. Nous allons ensuite souligner la position et l'importance des enjeux associés à l'Open Banking.

II. L'OPEN BANKING ET L'API :

II.1. La définition de l'Open Banking :

L'Open Banking représente une initiative à l'échelle mondiale visant à inciter les établissements financiers à ouvrir leurs systèmes au moyen d'API. (Interfaces de Programmation d'Applications.) sécurisées. Cette démarche permet à des tiers de concevoir des services financiers novateurs et sur mesure, tout en garantissant la confidentialité des données des clients.

L'Open Banking se définit comme un partage sécurisé des informations financières entre les établissements bancaires, qui détiennent les données, et les entreprises technologiques financières (FinTechs), qui les exploitent, dans le but de proposer des services novateurs (Plaitakis & Staschen, 2020).

McKinsey le présente comme un modèle de coopération basé sur l'utilisation d'interfaces de programmation applicative (API) pour la transmission de données financières entre des entités non liées, offrant ainsi de nouvelles possibilités. En favorisant cette interconnexion à travers des flux de données et de logiciels, l'Open Banking étend la disponibilité de services financiers novateurs accessibles aux consommateurs, mieux adaptés à leurs besoins spécifiques (Brodsky & Oakes, 2017).

L'Open Banking offre aux pays en développement et émergents la possibilité de stimuler l'innovation et de diminuer les coûts, ce qui rend les services bancaires plus accessibles et abordables pour les segments de marché sous-exploités et mal desservis, il permet également d'offrir des produits et services mieux adaptés aux besoins (Plaitakis & Staschen, 2020). Autrement dit, il s'agit d'un renforcement de l'ouverture du marché, favorisant ainsi l'innovation et la transparence (Toucinho, 2021).

II.2. La Définition de L'API :

Il s'agit d'un ensemble de normes et de conventions qui facilitent la communication entre divers logiciels. C'est comme un « pont » qui facilite l'échange d'informations et d'actions entre différentes applications, services ou systèmes informatiques, sans que les utilisateurs aient à connaître les spécificités internes de chaque programme. En simplifiant, une API définit comment des programmes informatiques peuvent interagir les uns avec les autres pour accomplir des tâches spécifiques. Cela favorise l'intégration et l'interopérabilité entre les différentes parties d'un système informatique.

Afin de faciliter l'accès aux données bancaires des clients, des dispositions devraient être mises en place pour permettre aux tiers autorisés (ATP) d'accéder à ces informations,

sous réserve du consentement du client. Les banques seraient tenues de collaborer avec les ATP pour faciliter cet accès. De plus, dans le cadre du système bancaire ouvert, le changement de compte pourrait être automatisé, avec l'accord du consommateur, contrairement aux sites web comparatifs qui nécessitent une action de l'utilisateur pour initier le changement.

Établir un mécanisme autorisant des tiers, tels que des commerçants, à réaliser des transactions financières directement depuis le compte bancaire d'un client, sous réserve d'une autorisation préalable.

Les API sont indispensables pour permettre une communication fluide et automatisée entre les différents logiciels impliqués dans ces opérations. Elles simplifient les échanges de données et garantissent une meilleure efficacité.

L'Open Banking repose principalement sur l'usage d'interfaces de programmation applicative (API) ouvertes (McKinsey, 2014). Le fait d'être ouvert ne sous-entend pas un accès libre au système d'une entreprise pour tous les tiers. Dans le but de garantir la sécurité, la confidentialité et le respect des obligations contractuelles, il est impératif que l'entreprise maintienne un niveau de contrôle approprié (KIM, HWANG, JAE, & KWON, 2016).

Les acteurs. majeurs. du secteur. numérique. recourent. aux technologies. des interfaces. de programmation. applicative. (API.) afin. d'atteindre. leurs. objectifs. stratégiques. et de créer. de la valeur. pour l'utilisateur. ou la plateforme. Il a été. constaté. que l'intégration. des API. pour ouvrir. les systèmes. aux interactions. extérieures. est cruciale. pour. orienter. le flux. vers les actifs. logiciels., pour. générer. de la valeur. pour le client. final. au sein. de l'écosystème., et pour. répartir. les coûts. et les avantages. (y. compris. les bénéfices.) entre. les parties. prenantes. lors. de l'exploration. de nouveaux. Marchés.(Financial technology, regulation, and the transformation of banking". Banco D'Espana / SUERF, 2018).

L'une. des principales. formes. de co-crédation. de valeur. à travers. les API. consiste. à offrir. aux acteurs. externes. la possibilité. de concevoir. des applications. en s'appuyant. sur l'infrastructure. de la plateforme. Parmi. les exemples. figurent. Facebook., Amazon., eBay., PayPal., Twitter. et Google. Les développeurs. ont. la possibilité. de réutiliser. les fonctionnalités. déjà. disponibles. ou d'intégrer. diverses. sources. de données. afin. d'enrichir. les fonctionnalités. de leurs. applications. (Payments disrupted – The emerging challenge for European retail banks, 2015).

III. L'EMERGENCE DE L'OPEN BANKING DANS LE MONDE:

L'Open Banking est une tendance mondiale en pleine expansion, adoptée par un nombre important de pays.

Des nations sont en voie de le mettre en œuvre., D'autres. ont. déjà. mis. en place. Le Royaume-Uni. a été. pionnier. en la matière., introduisant des mesures en 2018 avec la directive PSD2 de l'Union européenne et qui considère l'open Banking comme un

mécanisme essentiel pour stimuler l'innovation et la concurrence et donner plus de pouvoir aux consommateurs.

D'autres pays européens comme l'Allemagne, la France, les Pays bas et la Suède ont suivi avec des réglementations similaires. De même, l'Australie, le Canada et Singapour ont également mis en place des mesures d'ouverture des données bancaires, révolutionnant ainsi le monde des Fintechs à l'échelle mondiale.

Table 01 : L'évolution de l'Open Banking à l'échelle mondiale

L'AUTORITE	L'INITIATIVE
Australie	- En 2018, le gouvernement australien a approuvé un cadre pour l'open banking. - en juillet 2020, Les quatre principales banques en Australie ont mis en place des interfaces de programmation d'applications (API.) pour les transactions. Les premiers cas d'utilisation du CDR ont été publiés en ligne à partir de cette date (TRUELAYER, 2018). - D'autres banques seront autorisées à commencer à partager des données à partir de février 2021.
Chine	L'open Banking n'est pas mis en avant par les régulateurs mais plutôt par les entreprises de technologie financière. Par exemple, ces fonctionnalités facilitent l'intégration d'Alipay et l'accès aux données tierces en utilisant des interfaces de programmation (API).
Union européenne	- La directive sur les services de paiement 2 (DSP2) oblige les établissements bancaires à mettre en place des interfaces de programmation permettant à des prestataires tiers d'accéder aux données des comptes des clients. Cela facilite la réalisation de virements bancaires et offre aux clients une vue d'ensemble de leurs divers comptes de paiement, sous réserve de la permission du client. Cette initiative a pour objectif d'accroître la concurrence et de promouvoir l'innovation grâce au partage des données.
Hong Kong	- L'Autorité monétaire de Hong Kong a introduit le cadre Open API en juillet 2018 (presse, 2019), afin de promouvoir la mise en œuvre et l'adoption des API au sein du secteur bancaire. - janvier 2019, le lancement de la première phase du cadre Open API (presse, 2019). - Actuellement, 20 banques de détail participantes ont mis à disposition plus de 500 API ouvertes, permettant

	d'accéder à un large éventail d'informations sur une large gamme de produits et services bancaires.
Inde	- Le gouvernement indien a mis en place une politique imposant l'adoption d'API ouverte. En 2016, IndiaStack a été lancé en tant qu'ensemble d'API ouvertes (Visco & Khater, 2023). Le système d'identification numérique biométrique Aadhaar facilite les opérations bancaires via des API ouvertes à l'aide d'un logiciel propriétaire du gouvernement, qui traite une base de données centralisée pour l'authentification.
Japon	- En 2018 une modification de La loi bancaire à imposer les institutions financières le développement des API destinées à être utilisées par. des. tiers. (Plaitakis & Staschen, OPEN BANKING : comment la concevoir en vue de l'inclusion financière, 2020, p. 17).
Malaisie	- La Banque. centrale. de Malaisie. a institué. des équipes. spécialisées. dans le déploiement. d'interfaces. de programmation. d'applications. (API.) ouvertes. afin. de promouvoir. l'adoption. de ces API. - Constitués. d'institutions. bancaires., de sociétés de technologie financière et d'autres acteurs, ces écosystèmes s'emploient à identifier et développer des API ouvertes standardisées pour des cas d'usage à fort impact.
Nigeria	- Open Banking Nigeria représente une entité non gouvernementale. bénéficiant. du soutien. d'experts. du domaine. bancaire., de la technologie. financière. et de la gestion. des risques. Son. objectif. est de travailler. en collaboration. avec les intervenants du secteur financier du Nigeria afin de concevoir des normes API spécifiquement adaptées aux exigences du pays. - La banque centrale du Nigéria travaille sur un cadre d'open banking, qui pourrait aller à l'obligation réglementaire pour les banques et les institutions non bancaires.
Singapour	- Singapour mettre en place un autre type de cadre réglementaire, avec une approche volontaire et plus organique plutôt qu'imposer Les réglementations applicables aux institutions financières.

	- Dans, le but, d'assurer, une utilisation, responsable, des données, et de l'intelligence, artificielle, l'Autorité, monétaire, de Singapour, envisage, d'établir, un cadre, éthique, unifié, pour, tous les acteurs, du secteur, financier.
Etats-Unis	- l'open banking n'est soumis à aucune obligation légale, la décision sur les modalités de partage des données revient aux institutions financières. - Les entités continuent d'utiliser le scraping d'écran plutôt que des API ouvertes. Y compris les outils de gestion financière basés en ligne qui regroupent les données financières des clients.

Source : conçue par l'auteur

- De 2000 à 2010 : la notion de l'Open Banking a commencé à émerger en parallèle avec l'apparition de la banque en ligne. En 2005, Aux États-Unis, des initiatives comme Yodlee ont permis l'agrégation des données financières, préfigurant l'open banking.

La Directive européenne sur les services de paiement (DSP.) a joué un rôle essentiel dans la facilitation des transactions interbancaires et dans la création d'un environnement favorable au développement de l'open banking. Ce concept s'est popularisé dans les années 2010, désignant l'accès ouvert aux informations et services bancaires pour offrir des services innovants (cambounet, 2023).

- En 2000 : a marqué une étape importante dans la numérisation du secteur bancaire. Cette transition a conduit à une amélioration de l'efficacité opérationnelle des institutions bancaires, à la création de nouveaux services en ligne et à une simplification de l'accès aux services bancaires pour la clientèle. Toutefois, elle a également engendré des enjeux en termes de sécurité, de disparités numériques et de compétition.

- 2007-2008 : La crise financière mondiale, un événement majeur qui a profondément marqué le secteur bancaire et l'économie mondiale. Cette situation a mis en lumière les failles du système financier, soulignant la nécessité de réformes majeures pour renforcer la transparence, la responsabilité et assurer la stabilité.

- 2010-2012 : L'émergence des FinTech a marqué une étape importante dans la transformation du secteur bancaire. Ces nouveaux intervenants ont introduit de l'innovation, de la concurrence et de nouvelles solutions pour la clientèle. Les banques traditionnelles ont dû s'adapter pour faire face à cette disruption, et cette transformation continue de façonner le paysage financier actuel.

- 2014 : a marqué une étape importante dans l'évolution du secteur bancaire avec le lancement d'API ouvertes par certaines banques. Cette démarche a constitué une étude cruciale dans le domaine de l'Open Banking, en instaurant de nouvelles formes d'innovation collaborative.

- 2015 : L'introduction de la seconde Directive sur les Services de Paiement (DSP2) en Europe a marqué un tournant majeur dans l'évolution du secteur bancaire (complyadvantage, 2022), ouvrant la voie à l'Open Banking.
- 2016 : le gouvernement britannique a publié un rapport qui a marqué une étape importante dans l'adoption de l'Open Banking (authority, 2016) ce rapport recommandait l'introduction de l'Open Banking au Royaume-Uni dans le but de stimuler l'innovation et la concurrence dans le secteur bancaire.
- 2018 : a franchi une étape cruciale dans le domaine financier en mettant en place l'Open Banking au Royaume-Uni. Cette approche, véritable pionnière à l'échelle mondiale, a bouleversé le secteur bancaire et ouvert de nouvelles perspectives d'innovation et de concurrence.
- L'année 2019 : a marqué une accélération majeure dans La mise en œuvre de l'Open Banking en Europe s'accélère, notamment avec l'adoption croissante de la deuxième Directive sur les Services de Paiement (DSP2) dans un nombre croissant de pays. L'adoption de cette directive par l'Union européenne en 2015 a initié une mutation significative du secteur des services de paiement, en encourageant l'innovation, la concurrence et l'émergence de nouveaux intervenants (de la DSP2 à la DSP3).
- 2020-2022 : L'Open Banking a été largement adopté à l'échelle mondiale, de nombreux pays mettant en place des réglementations similaires à celles instaurées en Europe et au Royaume-Uni. Cette vague d'adoption a été motivée par la volonté de promouvoir l'innovation dans le secteur financier et d'améliorer l'expérience client.
- En 2023 : l'Open Banking continue d'émerger à un rythme soutenu, Grâce à l'intégration de technologies de pointe telles que l'intelligence artificielle, la blockchain et l'Internet des objets. L'évolution technologique ouvre la voie à de nouvelles perspectives pour les services financiers, caractérisée par une personnalisation accrue, une efficacité améliorée et une meilleure interconnexion.

IV. LES USAGES. PRINCIPAUX. DE L'OPEN. BANKING.:

Grâce. à ses interfaces. de programmation. (API.), l'Open. banking. permet. aux fintechns. et aux fournisseurs. tiers. de concevoir. et de proposer. des solutions. financières. nouvelles. et innovantes. telles. que (Glossaire) :

IV.1. L'agrégation des comptes :

Centraliser. les. données. financières. provenant. de diverses. institutions. financières. ou. comptes., tels. que. les comptes. bancaires., les cartes. de crédit., les investissements. et les prêts., dans. une seule. interface. Cela. permet. aux. clients. bancaires. de visualiser. l'intégralité. de leur. situation. financière.

Les API de l'Open Banking offrent un accès sécurisé aux données bancaires provenant de différentes institutions financières, ce qui permet aux consommateurs d'améliorer la gestion de leurs finances, de suivre leurs dépenses et d'établir des budgets financiers éclairés.

IV.2. L'initiation de paiement :

La transaction bancaire électronique est une modalité de paiement électronique qui autorise les consommateurs à effectuer des transactions financières directement à partir de leur compte bancaire, sans recourir à des moyens de paiement traditionnels tels que les chèques ou les cartes de crédit. Les prestataires de services d'initiation de paiement (PISP) recourent aux interfaces de programmation d'open banking afin de déplacer les fonds du compte bancaire émetteur vers le compte bancaire du bénéficiaire, de manière plus rapide et efficace que les méthodes de paiement classiques, tout en entraînant généralement une réduction des frais de transaction.

IV.3. La cote de crédit ou (la notation de crédit.) (Granger, 2025):

L'analyse de la capacité de remboursement des clients en se basant sur leur historique et leurs pratiques financières, en utilisant des interfaces de programmation d'applications (API) bancaires ouvertes pour accéder en temps réel aux informations financières et élaborer des profils de solvabilité plus précis et fiables.

Ces services offrent la possibilité de centraliser, sur une interface unique, les informations relatives à un ou plusieurs comptes bancaires détenus dans différentes banques, tout en permettant la possibilité d'effectuer des paiements depuis ces comptes agrégés, ainsi que le partage des données d'identification et d'authentification entre les différents acteurs bancaires.

V. LES PRINCIPAUX AVANTAGES DE L'OPEN BANKING. :

L'open banking révolutionne l'industrie financière en offrant une plateforme intégrant des services financiers numériques modernes, permettant un accès fluide et transparent au sein des établissements bancaires classiques (Bianco, 2023). Cette évolution offre de nombreux avantages aux consommateurs, notamment une expérience bancaire plus personnalisée, efficace et inclusive.

V.1. Stimulation de l'innovation :

L'Open Banking favorise la compétitivité et la créativité dans le domaine financier en facilitant l'apparition de nouveaux intervenants. Ces derniers proposent des services plus personnalisés et adaptés aux besoins des clients, tout en exerçant une pression sur les banques établies pour qu'elles se modernisent. Cette dynamique conduit à une diminution des tarifs et à une amélioration des conditions pour la clientèle.

V.2. Amélioration de l'expérience client :

L'Open Banking offre aux clients un accès à une diversité de produits et services financiers. Grâce à la présentation d'un éventail de services dans un seul tableau de bord unifié, les clients peuvent gérer plusieurs comptes de différentes institutions financières au même endroit, souvent via une seule application mobile.

V.3. Renforcement de la concurrence :

L'Open Banking, en supprimant les obstacles traditionnels et en offrant aux acteurs la possibilité de concevoir de nouveaux produits et services financiers, stimule la concurrence et l'innovation dans le domaine financier.

V.4. Accélération de l'inclusion financière :

L'Open Banking permet le développement de services financiers adaptés aux populations peu ou non bancarisées, en simplifiant l'accès au crédit et aux moyens de paiement et des services financiers.

VI. LES ENJEUX DE LA MISE EN PLACE DE L'OPEN BANKING :

L'open. banking. représente une évolution majeure dans le secteur financier, En autorisant des niveaux spécifiques à accéder aux données. bancaires. des clients. avec. leur consentement., il. est. possible. de concevoir. de nouveaux. services. financiers. Ce modèle. s'appuie. sur. l'exploitation. des interfaces. de programmation. applicative. (API.), offrant. ainsi. de nombreuses. possibilités. d'applications. novatrices. dans. le secteur. financier. (finance, 2024):

- Il. permet. l'accès. à de nouveaux. services. financiers. pour. les clients., tels. que. des applications. de gestion. financière. personnalisée., la comparaison. des offres. bancaires. et des moyens. de paiement. plus. pratiques.
- Il participe à l'émergence des plateformes de financement peer-to-peer, ce qui rend les crédits plus flexibles et plus facilement accessibles pour tous les emprunteurs.
- Il offre aux entreprises la possibilité de profiter de solutions de trésorerie plus performantes en simplifiant l'intégration des données financières entre des systèmes interconnectés, Comme le démontre Trustpair, qui s'adapte aisément à une grande variété d'écosystèmes techniques.
- Il ouvre de nouvelles perspectives pour l'innovation dans le domaine assurantiel, En simplifiant la création de tarifs sur mesure et de garanties adaptées aux besoins spécifiques de chaque client.

- Il favorise également le développement de services digitaux dédiés à la gestion de patrimoine, assurant aux investisseurs une consultation plus transparente et adaptée de leurs portefeuilles.

VII. LA DIRECTIVE SUR LES SERVICES DE PAIEMENT 2 (DSP2) DE L'UNION EUROPEENNE :

Il s'agit d'une réglementation de l'Union européenne (UE) visant à encadrer les services de paiement et à renforcer la sécurité des transactions électroniques. Elle est entrée en vigueur le 13 janvier 2018 (européenne, 2015), Il s'agit de remplacer la directive sur les services de paiement adoptée en 2007.

Table 02 : La deuxième Directive Européenne Sur Les Services De Paiement (européenne, 2015)(DSP2)

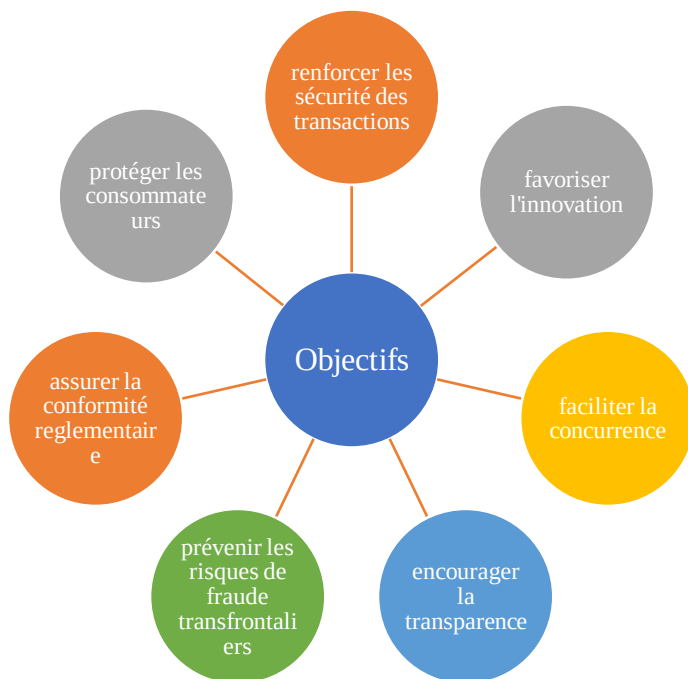
Objectif	Description
Amélioration de la sécurité des transactions.	La deuxième Directive européenne sur les services de paiement a introduit l'authentification forte du client (SCA), qui requiert des utilisateurs de fournir au minimum deux des trois types d'authentification (connaissance, possession, inhérence).
L'accès aux informations de compte (AIS) et l'initiation de paiement (PIS)	La seconde Directive européenne sur les services de paiement permet à des tiers, avec l'accord du client, d'accéder à ses données bancaires et d'initier des opérations, ce qui stimule l'innovation et la concurrence dans le secteur des services financiers.
La protection des consommateurs	La seconde directive vise à renforcer la protection des consommateurs en établissant des plafonds quant à leur responsabilité financière en cas de transactions non autorisées.
Interdiction de facturer des frais sur les transactions effectuées par carte de crédit et de débit	La. Deuxième. Directive. Européenne. sur. les Services. de Paiement. prohibe. les frais. associés. aux opérations. effectuées. par. carte. bancaire. (crédit. et débit.), entraînant. ainsi une réduction des dépenses pour les clients.

Source : conçue par l'auteur

VII.1. Les. aspects. fondateurs. de l'application. de la DSP2. :

La. mise en œuvre de la DSP2 comprends plusieurs aspects essentiels.

Figure 01 : L'application de la deuxième directive DSP2: plusieurs aspects fondateurs (RAPPORT SUR LA RÉVISION DE LA DIRECTIVE SUR LES SERVICES DE PAIEMENT (DSP2), 2023)



Source.: conçue par l'auteur.

VII.2. Nouveaux acteurs. ASP, AIS, et le PIS. :

La directive européenne sur les services de paiement 2. (DSP2.), mise en place dans le but de favoriser l'innovation, la concurrence et la sécurité dans le domaine des services financiers, a introduit de nouveaux acteurs et services fondamentaux. Trois acteurs clés sont au cœur de cette évolution :

VII.2.1. les account servicing payment service providers (ASP):

Les Prestataires de Services de Paiement, fréquemment associés aux établissements financiers classiques tels que les banques, assument la responsabilité de la gestion des comptes des utilisateurs. En tant que fournisseurs de services de paiement, ils jouent un rôle crucial dans la supervision des transactions financières, la protection des données et la délivrance de services bancaires fondamentaux.

VII.2.2. Les Account Information Services Providers (AIS):

Les AIS sont des acteurs tiers autorisés par les utilisateurs accéder par aux informations sur leurs comptes via l'API AIS (Blenkarn, 2022), ces fournisseurs de services offrent une valeur ajoutée en consolidant les données financières provenant de plusieurs comptes détenus dans différentes institutions. Les AIS permettent aux utilisateurs d'avoir une vue d'ensemble de leurs finances, favorisant ainsi la transparence et la facilité de gestion.

VII.2.3. Les Payment Initiation Service Providers (PIS) (Blenkarn, 2022) :

Les PIS sont également des tiers autorisés qui utilisent l'API PIS pour initier des paiements à partir du compte de l'utilisateur. Cette fonctionnalité offre une alternative aux méthodes de paiement traditionnelles en facilitant les transactions en ligne de manière sécurisée. Les PIS jouent un rôle essentiel dans la création d'un environnement de paiement plus ouvert, offrant aux consommateurs des options plus flexibles pour effectuer des transactions.

VIII. LES. DEFIS. ASSOCIES. A LA MISE. EN ŒUVRE. DES SYSTEMES. D'OPEN. BANKING.:

Lors de la mise en œuvre de ses systèmes d'Open Banking on peut identifier au moins trois grands défis liés (Lokossi, 2022):

VIII.1. Levée des restrictions à l'accès et le partage des informations relatives aux clients des banques :

Pendant une longue période, les banques ont eu l'exclusivité des données concernant les transactions de leurs clients, mais elles n'ont pas pleinement exploité cette source d'information précieuse. Depuis son apparition en 2018 dans les économies avancées, l'Open Banking a profondément transformé le secteur en abolissant les silos de données dans le domaine financier et en permettant aux utilisateurs d'accéder aux données (Plaitakis & Staschen, OPEN BANKING, 2020).

En. Europe., la mise. en place. de la Directive. sur les services. de paiement. (DSP.) avait. pour. objectif. principal. d'harmoniser. le marché. européen. en établissant. un espace. de paiement. unique. en euros. (Sepa) (presse, 2019), L'entrée. en vigueur. de la deuxième. Directive. européenne. révisée. sur les Services. de Paiement. (DSP2.) le 13. janvier. 2018. a permis. à de nouveaux. prestataires. de services. de paiement. d'accéder. aux données. bancaires. (france, 2024).

Les agrégateurs de comptes offrent à leur clientèle une interface centralisée qui permet d'avoir une vision globale de tous leurs comptes de paiement, qu'ils soient détenus dans une seule banque ou dans plusieurs. Les initiateurs. de paiement. offrent. la possibilité. aux utilisateurs. d'effectuer. des transactions. sans. avoir. à se connecter. à leur. espace. bancaire. en. ligne., en passant directement par l'interface proposée par ces prestataires et

sans avoir à remplir les coordonnées du bénéficiaire, Exemple : Samsung Pay., PayPal. ou Apple Pay.

VIII.2. Le respect . des réglementations.. concernant. l'Open Banking et la protection. des données. personnelles.:

Dans. le cadre. d'un. système. d'Open Banking, il. est. impératif. que. le partage. d'informations. respecte. rigoureusement. les réglementations. en matière. de protection. des données. personnelles. (Lokossi, 2022), Le respect. strict. lors. du traitement. des données. des clients. de la banque. est également. imposé. par. le règlement. général. sur. la protection. des données. (RGPD.).

VIII.3. La création de normes techniques :

Le but. est de normaliser le développement des interfaces de programmation d'applications (API) en établissant des normes techniques. et des critères. de sécurité. pour les interactions. entre. les banques. et les fournisseurs. de services. tiers, (Fintech) (Lokossi, 2022), les. . normes. opérationnelles. et les procédures. de traitement. de l'information.

IX. CONCLUSION :

Le domaine. bancaire est confronté à une transition significative due à l'émergence de l'open banking. Malgré. les défis. significatifs. en matière. de sécurité., de conformité. et de transformation. interne. que ce modèle. peut poser, il présente. également. de multiples. opportunités. pour les banques qui sauront l'adopter et l'intégrer de manière stratégique.

Les banques traditionnelles doivent désormais naviguer dans cet environnement dynamique, pour. rester. compétitives. et satisfaire. les attentes. des clients., les entreprises se concentrent sur l'innovation, la personnalisation des services et la gestion des risques.

En conclusion, l'Open Banking est une transformation majeure du secteur bancaire qui offre de nombreuses opportunités Pour les intervenants. financiers. et les consommateurs. Toutefois., il est primordial. de considérer. les défis. relatifs. à la sécurité, à la réglementation. et à la concurrence. afin d'assurer. que cette transition. s'opère de manière sécurisée. et équitable.

En conclusion, l'Open Banking représente à la fois un défi et une opportunité majeure pour le secteur bancaire. En ouvrant l'accès aux données, il réajuste. les relations. entre. les acteurs. établis. et les nouveaux. venus, en. mettant. l'accent. sur la centralité. du client. dans les services financiers.

Pour tirer parti de cette transformation, les banques doivent repenser leurs modèles, renforcer la sécurité des données et innover en matière d'offres. L'avenir du secteur dépendra de sa capacité à s'adapter à cet écosystème ouvert, collaboratif et en constante évolution, où agilité, transparence et confiance seront les maîtres mots.

X. BIBLIOGRAPHIE :

(s.d.). Consulté le octobre 20, 2022, sur bank of algeria: https://www.bank-of-algeria.dz/pdf/rapport_ba/chap_06_06.pdf

Agence M.P. Berthoud. (s.d.). Consulté le 03 15, 2023, sur INNOVATION ET FINANCE: COMMENT LES NOUVEAUX ACTEURS DE LA FINTECH COMMUNIQUENT-ILS ? : <https://agencempb.ch/fr/blog-fr/innovation-finance-fintech>

Algérie Telecom SPA. (2005). notice d'information . visa COSOB N° 05-05.

AOMAR, M. B. (s.d.). Eléments d'analyse pour une stratégie de développement de l'économie du savoir en algérie. la revue des sciences commerciales , p. 52.

bounie, d. (2016, mars 14). la croix. (M. Castagnet, Éd.) Consulté le mai 10, 2021, sur Faut-il se méfier des nouveaux moyens de paiement électronique ? : <https://www.la-croix.com/Economie/Economie-et-entreprises/Faut-mefier-nouveaux-moyens-paiement-electronique-2016-03-14-1200746538>

Bourjij, S. (2016, novembre). Innovations technologiques et offre de services financiers en appui au Développement. Techniques Financières et Développement , p. 7.

bouseghir, h. (2018). L'impact des FinTech sur le droit bancaire et financier. Editions universitaires europeennes.

Carney, M. (s.d.). enquête sur les risques systémiques liés aux FinTech. (p. d. G20, Interprète) le Conseil de stabilité financière (FSB).

degenhard, j. (2023, mars 21). statista. Consulté le avril 14, 2023, sur Taux de pénétration de la banque en ligne en Algérie de 2013 à 2028: <https://www.statista.com/forecasts/1150355/online-banking-penetration-forecast-in-algeria>

Deloitte. (2016). Consulté le décembre 20, 2022, sur l'émergence des FinTech, les différentes facettes d'une transformation: https://www2.deloitte.fr/formulaire/pdf/deloitte_emergence-des-fintech_dec2016.pdf

E, I. A. (2016). La tunisie en transformation: l'impératif digital. Tunis/ Tunisie.

EL GHAZALI, M., & BOUTGAYOUT, B. (s.d.). FINTECH : LA GESTION DE LA PERFORMANCE À L'ÈRE DU DIGITAL. Revue du Contrôle de la Comptabilité et de l'Audit , p. 729 du revue et 17 de l'article.

Fox, M., & Van Droogenbroeck, N. (2017/5). Les nouveaux modèles de mobile Banking en Afrique : un défi pour le système bancaire traditionnel ? 34, p. 341.

giomonetique. (s.d.). Consulté le 12 07, 2022, sur activite paiement sur TPE: <https://giomonetique.dz/activite-paiement-sur-tpe/>

Ilène choukri, i. c. (2017). Banque et assurance digitales. Revue Banque.

Iuchanka, A. (2023, février 08). iTechArt. Consulté le 04 15, 2023, sur Fintech unicorns: Facts and figures: <https://www.itechart.com/fintech/unicorns/>

Kepler technologies. (s.d.). Consulté le 04 20, 2023, sur <https://www.kepler-technologies.com/>

lamirault, f., & collectif. (mars 2017). L'EVOLUTION DU MODELE BANCAIRE A L'ERE DU DIGITAL (éd. 1ère édition). livre blanc.

Lederer, É. (2016, mars 7). les echos. Consulté le mai 09, 2022, sur Le G20 va mettre les FinTech à son menu: <https://www.lesechos.fr/2016/03/le-g20-va-mettre-les-fintech-a-son-menu-214658>

Magron, H., & Maldonato, J. (s.d.). deloitte. Consulté le janvier 24, 2023, sur L'émergence des Fintech: <https://www2.deloitte.com/fr/fr/pages/services-financier/articles/emergence-des-fintech.html>

MERIE, A. O., NEZHA, A. T., & MOHAMMED, K. (Janvier-Mars 2019). LA TRANSFORMATION DIGITALE : QUEL IMPACT SUR LES METIERS BANCAIRES ? Revue Internationale du Marketing et Management Stratégique , 200.

Nicoletti, B. (march 2021). Banking 5.0 How Fintech Will Change Traditional Banks in the 'New Normal' Post Pandemic. (B. Nicoletti, Éd.) Madrid, Spain: Palgrave Studies in Financial Services Technology.

slick pay. (s.d.). Consulté le 05 05, 2023, sur Découvrez-Nous, Découvrez-Nous: <https://www.slick-pay.com/a-propos-de-nous#:~:text=Slick%2DPay%20est%20une%20Fintech,paie%20pour%20les%20web%20%E2%80%93marchands>.

واقع وتحديات وسائل الدفع الإلكترونية في الجزائر. مجلة الدراسات والبحوث. (2017, Decembre 01). الله, ه. ل. الاجتماعية , p. 15.

XI. LISTE DES FIGURES ET DES TABLES :

Table N°01: L'évolution de l'Open Banking à l'échelle mondiale

Table N°02 : la deuxième Directive Européenne Sur Les Services De Paiement (DSP2)

Figure N°01 : L'application de la deuxième directive DSP2: plusieurs aspects fondateurs