

Case: Banque Verte E-KYC

- Banque Verte, banque de détail enregistrée au Sénégal, cherchant à mettre en oeuvre l'accueil des clients et l'ouverture de comptes de manière totalement numérique pour un service complet de comptes clients.
- Elle est en partenariat avec DigiKnowYC, une entreprise technologique, pour offrir un service régulier e-KYC via une application smartphone. Ce qui favorisera l'ouverture de compte à distance, via l'application smartphone de la banque, Banque Verte Mobile (BVM)
- DigiKnowYC permet aux clients de partager électroniquement leurs informations. Ces dernières sont authentifiées et validées à distance par la plate-forme. L'ensemble du processus est réalisé grâce à un lien video et à la technologie de reconnaissance faciale. Il n'est donc plus nécessaire de se déplacer sur place.

Banque Verte E-KYC – Conditions d'éligibilité de la Sandbox

- Est-ce actuellement disponible sur le marché ? Dans la négative, quelle est la nouveauté ?
- Est-ce une avancée utile pour le marché ?
- De quelles lois ou réglementations relève cette activité ?
- Une dérogation ou lettre de non objection est-elle nécessaire pour un test sandbox ?

Banque Verte E-KYC – Fonctionnement

Cette eKYC se fait par un lien en ligne et une fonction video. Une fois que le compte en ligne est créé, il est demandé au consommateur de prendre en photo deux documents d'identité différents. Il lui est ensuite demandé de prendre plusieurs photos de son visage qui seront ensuite traitées par le logiciel de reconnaissance faciale intégré et comparées aux documents d'identification envoyés. Une video complète le processus pour s'assurer qu'il s'agit bien d'une personne vivante qui soumet les photos et les documents.

Conception du test – Etape 1

- Que faut-il tester ?
- Comment le tester ?
- Quelles limites ou paramètres mettre en place ?
- Existe-t-il d'autres éléments à prendre en compte dans la conception du test ?

Une approche

- Commercialiser l'offre d'ouverture instantanée de compte via la BVM. Permettre aux nouveaux clients de postuler via l'application, en donnant les informations appropriées.
- Pour les clients qui ont passé la barre des vérifications sur l'eKYC, une vérification en personne dans une succurale est effectuée dans le mois (Le compte est ouvert instantanément, mais une vérification en personne est nécessaire pour une utilisation au-delà d'un mois). Limitation des transactions jusqu'à la vérification en personne.
- Recueillir les commentaires des clients via l'application. Affiner le produit en fonction.
- Six mois ; rendre compte mensuellement à l'équipe/personne responsable de la sandbox.

Discussion

- Quel niveau de correspondance faut-il entre l'e-KYC et les informations données en personnes (quel taux d'erreur accepter ?)
- Le test est-il solide ? Quel(s) type(s) d'erreur résout-il ?
- Garanties : Quels sont les risques ? Comment sont-ils atténués ?
- Sortie : Conséquences en cas d'acceptation/rejet de l'e-KYC ?