

## Fintech et Finance Digitale

Si vous avez déjà payé quelque chose avec votre téléphone, transféré de l'argent à l'aide d'une application ou consultez votre relevé bancaire en ligne, vous faites déjà partie d'une industrie de plusieurs milliards de dollars, appelée fintech, qui modifie les économies du monde entier. La FinTech (**T**echnologie **F**inancière) peut être décrite comme les nouvelles technologies qui cherchent à améliorer et à automatiser la fourniture et l'utilisation des services financiers. Le XXI<sup>e</sup> siècle a été marqué par l'essor des entreprises fintech. Ces entreprises s'appuient sur la technologie numérique pour fournir une large gamme de services financiers, allant des services bancaires en ligne et des plateformes de paiement aux robo-advisors et aux crypto-monnaies. La fintech à améliorer l'accessibilité des services financiers.

La banque en ligne, l'une des formes de services financiers exploitées par les entreprises fintech, vous permet d'effectuer des transactions financières par l'intermédiaire d'Internet. Elle offre aux clients presque tous les services que l'on trouve traditionnellement dans une banque locale (dépôts, virements, paiements de factures en ligne, etc.) Il existe même des banques exclusivement en ligne qui réduisent les coûts liés à l'absence de succursales physiques et permettent généralement de réaliser des économies importantes sur les frais bancaires. Ces banques gèrent l'assistance à la clientèle par le biais d'appels téléphoniques, d'e-mails ou de chats en ligne, plutôt que par des interactions en face-à-face.

L'intelligence artificielle a marqué l'année 2023 et joue un rôle considérable dans le secteur de la fintech, dont elle façonne l'avenir. Dans le paysage en constante évolution du secteur des technologies financières, l'intelligence artificielle s'est imposée comme une force de transformation, révolutionnant la façon dont nous gérons, investissons et nous impliquons dans nos finances. Voici quelques exemples de l'impact de l'IA sur ce secteur :

- **Détection des fraudes** : En utilisant des algorithmes d'apprentissage automatique pour analyser de grands volumes de données financières et identifier des modèles inhabituels ou des activités suspectes, l'IA détecte les transactions frauduleuses en temps réel.
- **Robo-conseillers** : Appelés aussi robo-advisors, ils fournissent des conseils financiers personnalisés aux clients, grâce à l'IA. En évaluant la situation financière, les objectifs et la tolérance au risque des individus, ces systèmes recommandent des stratégies d'investissement et des portefeuilles adaptés à leurs besoins uniques. Les particuliers bénéficient de ce processus automatisé qui garantit que les clients reçoivent des conseils qui s'alignent sur leurs objectifs financiers spécifiques.
- **Trading et investissement** : Les algorithmes d'intelligence artificielle sont utilisés dans les activités de négociation et d'investissement, y compris la négociation à haute fréquence, l'optimisation des portefeuilles et la création de stratégies d'investissement. Ces algorithmes

ont la capacité de traiter des volumes importants de données financières, d'identifier les tendances du marché et d'exécuter rapidement des transactions. L'objectif principal est d'optimiser les rendements tout en réduisant les risques.

Mais comme les technologies financières évoluent rapidement, les menaces telles que les fuites de données personnelles et la fraude évoluent également. Les entreprises de fintech prennent donc des mesures sérieuses pour prévenir ces menaces indésirables :

- **La lutte contre le blanchiment d'argent** et le respect des **règles KYC** sont essentiels pour préserver la sécurité et la confidentialité des données. La conformité AML dans l'industrie de la fintech est une mesure qui implique la mise en œuvre de plans d'action et de systèmes sérieux pour détecter et prévenir les activités de blanchiment d'argent.
- Les entreprises fintech utilisent également des **protocoles de communication** sécurisés tels que HTTPS pour crypter les données transmises entre les utilisateurs et leurs plateformes. C'est un moyen d'empêcher l'accès non autorisé à des informations sensibles lors de transactions ou de communications.

Comme toute nouvelle avancée technologique, la fintech a ses avantages et ses inconvénients.

### Avantages :

- **Diminution des coûts** : La fintech peut perturber les institutions financières traditionnelles et donc favoriser une saine concurrence. Cette concurrence se traduit souvent par des réductions de coûts pour les consommateurs, car les institutions évaluent leurs structures de coûts et améliorent leur efficacité opérationnelle. En outre, les entreprises Fintech investissent dans des modèles de coûts innovants qui éliminent les dépenses inutiles, ce qui permet aux consommateurs de bénéficier de services financiers plus abordables.
- **Des produits plus personnalisés** : En intégrant des algorithmes d'apprentissage automatique, les sociétés fintech collectent et analysent de vastes quantités de données sur les clients. Cette mine d'informations leur permet de comprendre les comportements, les préférences et les besoins financiers individuels et donc de créer des produits et des services hautement personnalisés, ce qui améliore l'expérience globale du client.

### Aspects négatifs :

- **Dépendance excessive à l'égard de la technologie** : La forte dépendance de la Fintech à l'égard de la technologie et de la connexion internet expose les clients à des difficultés potentielles en cas de problèmes techniques, de pannes de système ou de défaillances. Ces perturbations peuvent empêcher les clients d'accéder à leurs comptes ou d'effectuer

des transactions. Lorsque des problèmes techniques surviennent, les clients subissent des désagréments et des retards dans les services financiers. Cela souligne la nécessité pour les entreprises fintech d'investir dans des systèmes flexibles et de mettre en œuvre des stratégies efficaces de gestion des risques.

- **Questions d'exclusivité et d'accès** : Tout le monde n'a pas un accès égal aux solutions fintech, en particulier les individus qui n'ont pas accès à la technologie nécessaire ou à une connectivité internet fiable. Cela peut créer des disparités financières, en particulier pour ceux qui n'ont pas accès à la technologie nécessaire ou à la connectivité internet. Cette exclusion peut aggraver les inégalités financières existantes, limitant le potentiel d'autonomisation financière que la fintech pourrait offrir à une population plus large.

En conclusion, la fintech a parcouru un long chemin et a contribué massivement à la révolution des services financiers. On estime que l'évolution de la fintech ne fait que commencer et qu'il reste encore beaucoup de progrès à faire pour faciliter la façon dont les gens utilisent, échangent, investissent et, d'une manière générale, gèrent leurs ressources financières.

### **Références:**

Central Bank of Ireland - What is "fintech" and how is it changing financial products?

<https://www.centralbank.ie/consumer-hub/what-is-fintech-and-how-is-it-changing-financial-products>

Kagan, J. (2023, April 27). Financial Technology (Fintech): Its Uses and Impact on Our Lives.

<https://www.investopedia.com/terms/f/fintech.asp>

Sanction Scanner. (n.d.). Ways to Identify and Prevent Fraud Using Various Technologies.

<https://sanctionscanner.com/blog/ways-of-detecting-and-evading-fraud-in-fintech-718#:~:text=Here%20are%20a%20few%20ways,not%20breaking%20any%20of%20them>

Kaushik, V. (2023, October 20). AI in Fintech. TechAhead Corp.

<https://www.techaheadcorp.com/blog/ai-in-fintech/>

Frankenfield, J. (2023, April 09). Online Banking.

<https://www.investopedia.com/terms/o/onlinebanking.asp>

Picture from the Fintech Magazine website: Thomas, R. (2020, December 01). Fintech and Banks: Competing Through Collaboration. Fintech Magazine.

<https://fintechmagazine.com/banking/fintech-and-banks-competing-through-collaboration>