

UN ŒIL SUR...  
Le KYC

## Quelles innovations liées à la Blockchain pour répondre à cette problématique ?

## Présentation des concepts de Blockchain et KYC

## ● Rappels et définitions : KYC et Blockchain, qu'est-ce donc ?

## La technologie Blockchain

La **blockchain** est une technologie de stockage et de transmission d'informations, transparente, sécurisée, et fonctionnant sans organe central de contrôle (définition de Blockchain France).

Par extension, une blockchain constitue une base de données (l'open ledger) qui contient l'historique de tous les échanges effectués entre ses utilisateurs depuis sa création.

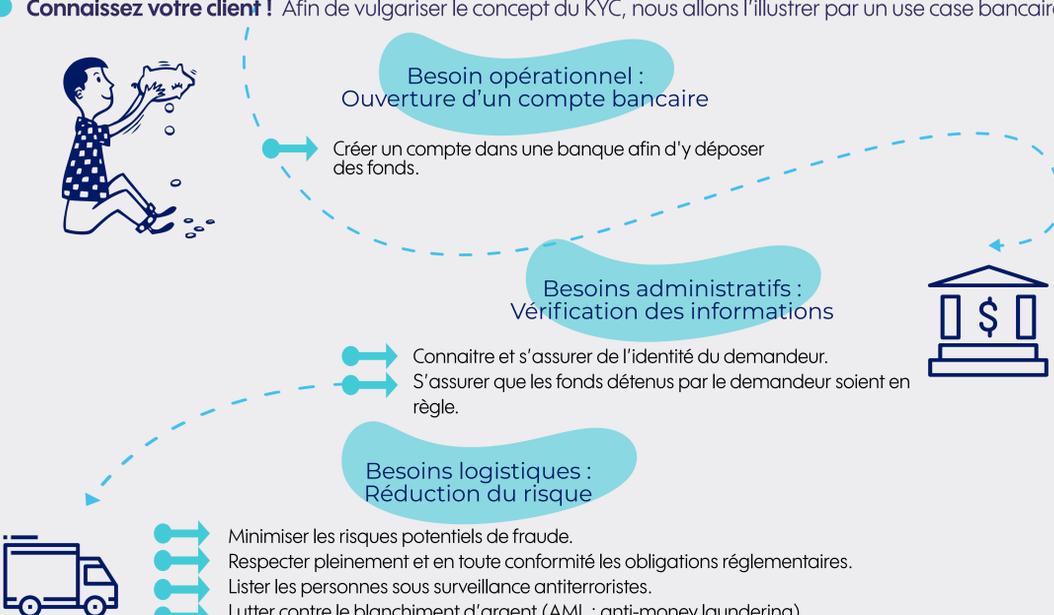
Cette base de données est sécurisée car elle est partagée par ses différents utilisateurs, sans intermédiaire, permettant à chacun de s'assurer de la validité de la chaîne.

## Le KYC ou comment connaître son client

**Know your customer** (KYC) est le nom donné au processus permettant de vérifier l'identité des clients d'une entreprise. Ce terme est également utilisé pour faire référence à la réglementation bancaire qui régit ces activités.

Ces processus sont utilisés par les entreprises de toutes tailles afin de s'assurer de la conformité des clients face aux législations anti-corruption ainsi que pour vérifier leur probité et intégrité, prévenir l'usurpation d'identité, la fraude, le financement du terrorisme...

Ils sont possibles grâce à : la collecte et l'analyse de données, la consultation des listes (exemple des personnes politiquement exposées), l'analyse du comportement et des transactions, etc.

● **Connaissez votre client !** Afin de vulgariser le concept du KYC, nous allons l'illustrer par un use case bancaire.

## Mise en lumière de deux usecases relatifs à ces concepts

● **LIBRA & ID2020** : deux projets à la croisée des concepts de blockchain et KYC

	ID2020	LIBRA
<b>Concept</b>	Il s'agit d'un projet basé sur la fiabilité de la Blockchain permettant d'offrir une identité numérique aux réfugiés recensés par l'ONU (près d'une vingtaine de millions de personnes). A terme, ce projet permettra de faire bénéficier de cette technologie à l'ensemble des sans-papiers à travers le monde (environ plus d'un milliard de personnes).	Il s'agit d'un projet de cryptomonnaie initié par Facebook et rejoint par 28 grandes entreprises et ONG. Son fonctionnement se démarque par une administration semi-privée et par une fondation à but non lucratif, basée à Genève. Cela lui permet d'autoriser ou non les contributeurs de sa blockchain tout en garantissant la stabilité de sa cryptomonnaie. En complément, cette dernière sera basée sur des valeurs stables telles que des devises nationales.
<b>Fonctionnement</b>	Cela fonctionne grâce à un prototype de reconnaissance biométrique sur la base d'une plateforme développée par Accenture. Mise en application pas à pas via les tournées de l'ONU dans les villages recensés, stand, sites web... → Exemple du projet indien d'AADHAAR : Des identifiants uniques pour tout citoyen indien associés (photographie des iris, du visage, empreintes digitales...) à leurs état civil consultables via une plateforme digitale.	Les informations concernant le fonctionnement du KYC au sein de ce système est encore incertain. Le livre blanc de Libra évoque un système "portable et décentralisé" qui deviendra un nouveau prérequis en matière d'open identité. Nous pourrions donc avoir à faire à une solution logicielle ou matérielle sécurisée permettant de s'authentifier facilement auprès de nombreux acteurs.  Le principe global de cette solution semble être porté par la philosophie de Libra mais son développement sera peut-être à la charge de ses partenaires.
<b>Vision Future</b>	Assister les agences des Nations unies qui sont confrontées à des populations déplacées et sans papier, ce qui engendre des erreurs ou des fraudes lors de la distribution des aides.  Attester de façon dématérialisée les informations les concernant.  Jouer des droits qui leur sont propres : accès à la santé et à la scolarité.  Réguler l'accès à leurs données personnelles par des ONG et autres organismes.	Permettre la mise en place d'un système d'authentification digital global lié à l'écosystème des géants de la tech ayant rejoint le mouvement (Facebook, MasterCard, Visa, eBay, Iliad, Vodafone, Uber, Coinbase, Xapo...).

## Des axes clés pour une compréhension des nouvelles problématiques marché liées à la Blockchain.

● **Nos conclusions sur la solution du processus KYC via une technologie Blockchain : constat et points d'attention**

## ● Ainsi, la solution du processus KYC via l'utilisation de la Blockchain pourrait être le tournant technologique attendu...



## ● Trois possibilités d'application ...

- Partenariat global** : tout le monde utilise la même solution en partenariat en partageant les données essentielles de leurs utilisateurs.
- Partenariats stratégiques** : chaque banque utilisatrice de la solution permet de s'identifier auprès de quelques acteurs non-bancaires triés sur le volet (un acteur pour chaque secteur afin d'éviter toute concurrence) et permettre de solutions financières (crédit pour l'auto, pour la sécurité pour le high tech ou l'immo...).
- Partenariat Unilatéral** : la banque met en place sa solution de Blockchain contrôlée et permet à tout le monde de l'utiliser sous réserve de convenir à un cahier des charges. Cela lui permet de proposer un service innovant qui pourra lui valoir un avantage stratégique sur les autres établissements bancaires.

## ● ... Nécessitant le respect de plusieurs aspects essentiels.

<b>Sécurité</b> Il faut que la solution de KYC soit sécurisée, infalsifiable et garde une traçabilité de l'information.	<b>Liberté</b> La blockchain est censée s'auto-réguler grâce à ses utilisateurs qui sont chacun garant des transactions gérées sur la plateforme.	<b>Transparence</b> Il faut offrir une visibilité sur le stockage des données et sur qui peut y accéder. Il est également primordial d'être en parfait alignement avec les dernières réglementations CNIL et GDPR.	<b>Fiabilité</b> Il faut que les informations à compléter soient suffisamment propres à chaque utilisateur et vérifiables pour que le système soit fiable (KYC compliant).	<b>Ergonomie</b> Le parcours est au cœur de l'expérience client/utilisateur. C'est un élément clé de l'adoption ou non de cette solution par les utilisateurs B2B/C, mais également par les plateformes qui la proposeront.
--	--	---	---	--

Retrouvez Thinkmarket sur :

Pour en savoir plus : [www.itstimetoshift.consulting](http://www.itstimetoshift.consulting)