

## **Blockchain : Révolution digitale au sein de la bancassurance**

### ***Introduction :***

Souvent associée au monde des crypto-monnaies, la technologie blockchain présente un grand potentiel révolutionnaire dans différents secteurs, y compris la bancassurance. Dans le mémoire, nous analysons comment la blockchain peut révolutionner la banque et l'assurance en augmentant l'efficacité opérationnelle, la transparence des opérations ainsi que la sécurité. La problématique soulevée par cette recherche est la suivante : « Dans quelle mesure la blockchain peut-elle influencer la transformation digitale de la bancassurance ? ». Ce questionnement est essentiel pour interpréter la façon dont cette technologie immuable et décentralisée, peut-être compatible avec le secteur de la bancassurance traditionnelle afin d'intégrer et améliorer les procédures bancaires et assurantielles d'aujourd'hui.

Ce sujet, me semble totalement pertinent dans le contexte actuel où les institutions financières explorent par tous les moyens possibles, leurs manières d'innover afin de rester compétitives, de répondre aux attentes des consommateurs et de sécuriser un maximum leurs transactions. Les avantages qu'offre la blockchain permettraient de réduire certaines dépenses, d'accélérer les transactions et d'améliorer la lutte contre la fraude, ce sont des éléments essentiels concernant l'activité de ces bancassurances.

Ce mémoire cherche principalement à explorer les fondements théoriques et pratiques de la technologie blockchain, à apprécier son potentiel dans les processus financiers et à comprendre les difficultés de son intégration et utilisation à ce jour. Cette étude, nous a permis d'explorer ces aspects, nous avons pu obtenir une compréhension claire des opportunités et des difficultés présentées par l'incorporation de la blockchain dans le domaine de la bancassurance.

### ***Fondements théoriques :***

Depuis son apparition en 2008 avec le fameux Bitcoin, elle fait naître un intérêt croissant dans divers secteurs, y compris la bancassurance. Comment pouvons-nous définir la blockchain en quelques mots ? Cette technologie, caractérisée comme une base de données décentralisée et immuable, elle enregistre des transactions de manière sécurisée et transparente. La revue littérature indique plusieurs avantages potentiels, tels que la réduction des coûts, l'amélioration de la sécurité et la rapidité des transactions. Les travaux de Gautier Marin- Dagannaud datant de 2017 et Tapscott en 2016 sont mis en évidence et ont été particulièrement influents dans notre écriture. Elles ont décrit comment la blockchain peut transformer les modèles d'affaires traditionnels en éliminant les

intermédiaires et en permettant d'effectuer des transactions immédiates et vérifiables entre les différentes parties.

Les concepts essentiels de la blockchain ont été étudiés comme la décentralisation, où le contrôle est distribué sur un réseau de nœuds. Mais, également les contrats intelligents aussi appelés « smart contracts », qui permettent d'automatiser des tâches, grâce à son système de contrats auto-exécutables avec les termes de l'accord directement inscrits dans les codes. Ces concepts permettent une transparence accrue et une réduction du risque de fraude.

Notre recherche a intégré deux grandes théories, la première étant l'innovation disruptive de Christensen (1997), et la seconde s'agit de la théorie des coûts de transaction de Williamson (1985). La théorie de Christensen, aide à comprendre, comment la blockchain en tant qu'innovation disruptive, a les arguments nécessaires pour transformer les pratiques actuelles de la bancassurance en intégrant de nouvelles méthodes de transaction plus efficaces et sécurisées. Selon Christensen, les différentes innovations disruptives commencent principalement à aider des secteurs de marché moins exigeants, avant d'évoluer dans les segments de marché dominants. Ce schéma pourrait être suivi dans la finance.

La théorie de Williamson, quant à elle, est exploitée pour étudier comment la blockchain pourrait réduire les coûts de transaction en éliminant certains intermédiaires et en automatisant les processus contractuels via les contrats intelligents. Il soutient notamment l'aspect que la réduction des coûts de transaction a le potentiel d'augmenter l'efficacité et la compétitivité des entreprises.

Grâce à nos deux théories, le cadre théorique de notre mémoire nous permet d'obtenir une compréhension approfondie par lequel la blockchain peut transformer la bancassurance. Ainsi, cette revue littéraire et ce cadre théorique émettent une base solide pour analyser l'impact de la blockchain sur la bancassurance. Non seulement les avantages qu'elle procure, mais aussi les défis à surmonter pour une adoption réussie de cette technologie.

### ***Methodologie :***

L'approche qualitative a été sélectionnée pour ce mémoire, elle nous a donné matière à mesurer l'impact potentiel de la blockchain sur le secteur de la bancassurance. Cette étude, a été émise sous la forme d'un questionnaire, qui par la suite a été envoyé à un groupe de personnes sélectionnées. De plus, grâce à cette approche, nous avons pu recueillir des informations intéressantes et détaillées sur les perceptions, les bienfaits et les inconvénients de la blockchain.

Notre méthodologie c'est fragmenté en trois parties, dans un premier temps nous avons retenu l'option d'émettre un questionnaire plutôt que des entretiens, afin de répondre à notre problématique et à nos quatre hypothèses. Notre choix, à contribuer à l'obtention d'un plus grand nombre de réponses dans un temps imparti, ainsi que de pouvoir diffuser notre questionnaire à une échelle nationale, nous ne limitant pas uniquement à notre département et à la difficulté de rejoindre et de trouver un créneau commun avec les répondants, contrairement aux entretiens.

Deuxièmement, nous avons fait le choix, de questionner principalement que des professionnels de la blockchain. Cette décision n'a pas été prise sans raison, nous avons pris en compte la complexité du sujet, car toutes personnes n'est pas aptes à répondre à des questions sur cette technologie. Par conséquent, les experts de cette technologie sont le mieux placés pour pouvoir argumenter et apporter leurs connaissances.

Dernièrement, bien que ce questionnaire fut distribué à un nombre limité de participants. Notre but était d'obtenir des réponses détaillées et précises sur certains aspects de la blockchain, donc notre décision a été de mettre en place une analyse qualitative. Celle-ci nous a permis d'apporter énormément de matière au mémoire.

### ***Principaux résultats :***

Nos recherches, mettent en évidence l'énorme potentiel de cette technologie qui pourrait révolutionner le secteur de la bancassurance. Les principales conclusions que nous pouvons en tirer nous démontrent que la technologie améliore l'efficacité opérationnelles, renforce la sécurité des transactions et offre une plus grande transparence vis-à-vis des clients. Cependant, bien qu'elle est de nombreux avantages, des défis restent à surmonter pour garantir une adoption généralisée.

Au niveau de l'efficacité opérationnelle, les experts interrogés s'accordent majoritairement sur le fait que la blockchain peut grandement favoriser et améliorer les processus opérationnels actuels dans le domaine de la bancassurance. Cette technologie, favorise la réduction des délais de traitement, les coûts des intermédiaires et automatise les processus grâce aux contrats intelligents. Par exemple, lors d'une utilisation d'un smart contract, dans la gestion des contrats d'assurances et les sinistres, la blockchain permettrait de rendre ces procédures plus simple et rapide.

En terme de sécurité, nos répondants considèrent celle-ci comme un véritable avantage. Cette décentralisation et son côté immuable, rend pratiquement impossible la falsification des transactions et des données. Une raison valable pour son adoption, car l'intérêt du secteur de la bancassurance est de garantir la protection des informations confidentielles afin d'éviter toutes

sanctions des régulateurs et de garder une confiance auprès des consommateurs. De plus, la blockchain, permet de réduire fortement les fraudes.

Un point sur la transparence, celle-ci offre une plus grande visibilité à toutes les parties impliquées lors des transactions mais également une vérification en temps réel. Les assureurs, les banques peuvent instaurer un vrai lien de confiance avec leurs clients.

Cependant, quelques obstacles et points de vigilances ont été émis par nos répondants sur la technologie de la blockchain. Les défis qui demeurent et soulignés par nos participants sont les coûts initiaux élevés pour la configuration de la blockchain, la complexité technique et son manque de standardisation. De plus, il a été indiqué que les « problèmes » de réglementation et de gouvernance doivent être résolus pour faciliter l'adoption de la technologie. Par exemple, concernant la réglementation générale des protections des données clients, la blockchain s'oppose à celle-ci, dû à son côté immuable, les banques ont obligations de pouvoir supprimer à tout moment certaines données confidentielles, cependant le caractère immuable complique la chose.

### ***Recommandations :***

Sur la base des résultats obtenus lors de notre mémoire, nous avons pu retenir quelques recommandations pratiques pour les entreprises du secteur assurantiel et bancaire, afin qu'ils puissent maximiser l'impact de la blockchain dans leurs organismes.

Premièrement, ce qui a été recommandé, est l'investissement dans la formation des employés pour garantir une compréhension généralisée de la technologie et de ses applications. A noter, qu'une meilleure compréhension facilitera concrètement son adoption et son intégration dans les processus existants.

Deuxièmement, la collaboration avec des entreprises issues de la blockchain, par conséquent former des partenariats stratégiques. Ces collaborations apporteront des solutions adaptées aux besoins spécifiques de la bancassurance, tout en diminuant les coûts et le temps de mise en gestion.

De plus, la troisième recommandation est évaluer les besoins, c'est-à-dire effectuer une évaluation détaillée des mécanismes et processus actuels pour identifier concrètement dans quels domaines la blockchain pourrait permettre des améliorations significatives dans un premier temps, telles que la réduction des couts ou l'augmentation de la sécurité.

En outre, la création d'un cadre réglementaire serait indispensable, le but étant de collaborer avec l'ensemble des régulateurs afin de permettre de créer un cadre juridique très clair et propice à l'intégration de la blockchain.

Enfin, les entreprises de la bancassurance, pourraient notamment intégrer progressivement dans leurs systèmes existants la blockchain via des projets pilotes par exemple.

Ces recommandations, pourraient permettre aux bancassurances de mieux se préparer et s'adapter à un environnement numérique qui évolue très rapidement et de profiter des avantages offerts par la technologie blockchain.

### ***Impact et Utilité :***

Ce travail de recherche présente une influence significative sur la façon de faire et les organisations dans le secteur de la bancassurance. La blockchain a le potentiel de révolutionner les processus financiers et technique de ce secteur permettant ainsi une plus grande transparence, sécurité et efficacité des opérations. Mais pas seulement, car la blockchain apporterait un aide important dans la gestion des risques et dans le renforcement de la confiance client grâce à l'immutabilité. En l'adoptant, les institutions financières pourront développer et intégrer de nouveaux produits financiers qui s'adaptent aux besoins changeant du marché. Cela aura un impact positif sur leurs rentabilités et compétitivités.

Grâce à nos répondants experts de la blockchain, cette étude présente des éléments concrets dans l'intégration de cette technologie dans les activités quotidiennes des collaborateurs. Les exemples de mise en place de projets pilotes, la formation du personnel et l'établissement de partenariats stratégiques avec des entreprises spécifiques à la blockchain, peuvent être guidées par les recommandations fournies. De cette manière, les institutions financières peuvent renforcer leurs compétitivités et répondre de manière plus efficace aux besoins des clients.

Pour finir, le travail effectué, les informations apportées par les experts et les chercheurs, offrent des connaissances essentielles et de précieux conseils pour exploiter les avantages de la technologie au sein d'un secteur bien précis.

### ***Conclusion :***

Dans ce mémoire, nous avons étudié les conséquences éventuelles de la technologie blockchain sur les procédures financières de la bancassurance. Nous avons souligné les principaux

avantages comme une plus grande sécurité, transparence et une efficacité opérationnelle accrue. Mais, aussi elle a mis en évidence les principaux défis auxquels la blockchain peut être confrontés pour son adoption, tels que la réglementation ou bien l'aspect culturel. Il a été ainsi recommandé par les experts de former le personnel et de créer des partenariats stratégiques. De plus, ce mémoire met en évidence le fait de mettre en place un cadre réglementaire propice ainsi que des mesures solides de sécurité et de confidentialité.

Le mémoire, apporte aux entreprises de la bancassurance une orientation important en terme d'avantages qu'elles pourraient tirer de la blockchain grâce à des recommandations concrètes des experts de la technologie. Cette étude apporte une aide aux assurances et banques afin de comprendre comment adopter cette technologie de façon efficace dans leurs opérations.

Le but du mémoire est de favoriser l'évolution des connaissances concernant le monde et l'utilisation de la blockchain en général, mais aussi, plus précisément dans le secteur de la bancassurance. Des solutions concrètes ont été avancées pour surmonter les difficultés liées à son adoption. Et les bénéfices de cette technologie, incite les entreprises à innover pour permettre de rester compétitives dans un environnement numérique en perpétuelle croissance.