



L'Intelligence Artificielle dans la Banque

Entre Opportunités
et Menaces

Table Ronde AJBEF

Association Africaine des Juristes
de Banques et Établissements Financiers

Par Jean Léandre SAWADOGO
Novembre 2025

L'IA transforme radicalement le paysage bancaire africain



- ◆ L'IA pourrait contribuer à hauteur de **397 milliards USD au PIB africain d'ici 2030**, soit 14% du PIB continental
- ◆ Le secteur bancaire est **parmi les plus impactés** par cette transformation technologique
- ◆ L'IA traditionnelle analyse les données, tandis que **l'IA générative crée du contenu** et ouvre de nouvelles possibilités
- ◆ Cette transformation soulève des **questions juridiques et éthiques inédites** pour les juristes de banque
- ◆ La maîtrise de ces enjeux est **impérative pour la pérennité** des institutions financières

Plan de l'intervention

1

La Double Révolution de l'IA

- Les promesses d'une transformation profonde
- La face sombre de l'innovation

2

Les Chantiers Juridiques et Réglementaires

- Cartographie des initiatives africaines
- La question de la responsabilité juridique

3

Le Juriste, Architecte de la Confiance Numérique

- Du conseiller au partenaire stratégique
- Feuille de route pour le juriste 2.0

L'IA améliore significativement l'efficacité opérationnelle bancaire



◆ Automatisation des processus

Réduction du temps de traitement des dossiers de crédit de plusieurs jours à quelques heures

◆ Réduction des temps d'attente

Les chatbots et assistants virtuels traitent les demandes clients 24h/24

◆ Gains de productivité

L'automatisation intelligente pourrait faire économiser **70 milliards USD aux banques africaines d'ici 2025**

◆ Diminution des erreurs

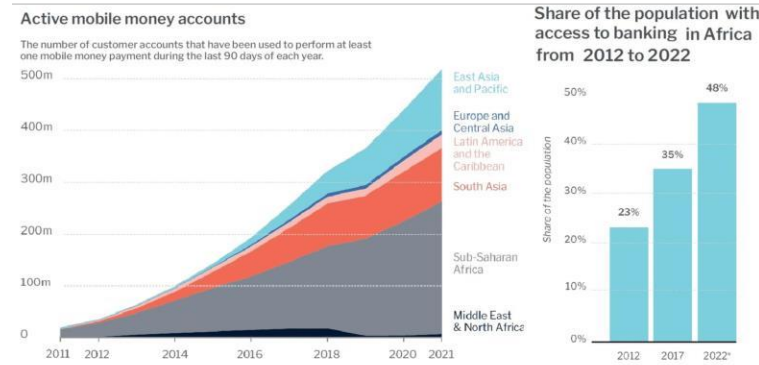
Les systèmes automatisés réduisent drastiquement les erreurs d'écriture et de saisie

◆ Personnalisation des services

Analyse comportementale pour proposer des produits adaptés à chaque client

L'IA constitue un levier majeur d'inclusion financière en Afrique

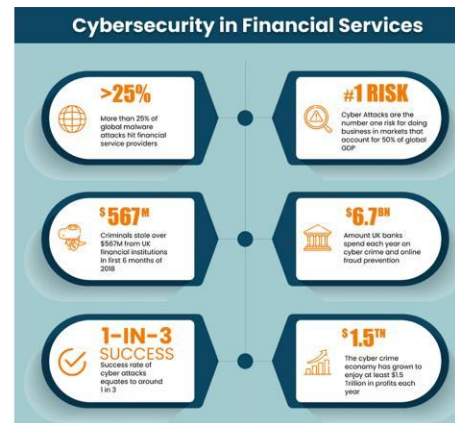
- ◆ **Scoring de crédit alternatif** : Évaluation de la solvabilité basée sur des données non traditionnelles (historique mobile, transactions)
- ◆ **Accès élargi au crédit** : Les modèles d'IA permettent d'évaluer des profils auparavant exclus du système bancaire
- ◆ **Réduction des coûts** : L'automatisation rend rentable le service de clients à faible revenu
- ◆ **Services adaptés** : Offres personnalisées tenant compte du contexte socio-économique local
- ◆ **Banque mobile** : L'IA renforce les plateformes de mobile banking qui ont déjà transformé le paysage financier africain



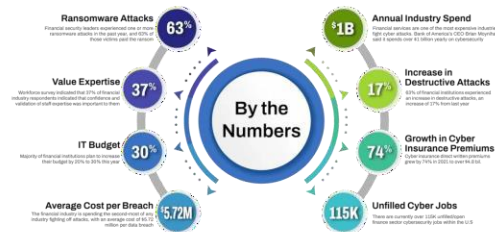
Les fraudes basées sur l'IA menacent gravement la sécurité bancaire

Plus de 50% des fraudes en 2025 impliquent l'IA et les deepfakes

- ◆ **Deepfakes vocaux et vidéo** : Usurpation d'identité de dirigeants (cas réel : 25 millions USD détournés)
- ◆ **Phishing sophistiqué** : Messages frauduleux générés par IA, indétectables par les filtres traditionnels
- ◆ **Fraude aux moyens de paiement** : Contournement des systèmes de détection
- ◆ **Sites web frauduleux** : Création automatisée de fausses plateformes bancaires
- ◆ **Manipulation des systèmes** : Corruption des modèles d'IA pour biaiser les décisions



Financial Services Cyber Threats - Attacks to \$\$\$



Contact Deepwatch to learn how to protect your financial institution's reputation and customer confidence.



ABOUT DEEPWATCH

Deepwatch is the leader in managed security services, protecting organizations from ever-increasing cyber threats. Deepwatch provides the industry's most comprehensive detection and automated response to cyber threats together with tailored guidance from dedicated experts to investigate and remediate responses to security incidents. Available to organizations from Fortune 500 to mid-sized enterprises, trust Deepwatch to protect their business.

CONTACT US

sales@deepwatch.com
4020 W. 9th Street Blvd, Suite 500
Tulsa, OK 74107
888.303.3033
www.deepwatch.com

L'Afrique fait face à des défis structurels pour réguler l'IA

◆ Dilemme de Collingridge

Réguler trop tôt risque de freiner l'innovation ; réguler trop tard entraîne une perte de contrôle sur l'évolution technologique

◆ Qualité des données

Absence de vastes ensembles de données locales de haute qualité pour entraîner les modèles d'IA de manière représentative

◆ Risques de biais algorithmiques

Les systèmes importés peuvent ne pas refléter la diversité culturelle, linguistique et socio-économique du continent africain, créant des discriminations involontaires

◆ Déficit d'infrastructures

Manque d'infrastructures numériques et énergétiques nécessaires pour supporter le développement et le déploiement de l'IA

◆ Dépendance technologique

L'Afrique consomme majoritairement des produits d'IA développés ailleurs, entraînés sur des données et valeurs étrangères

L'Afrique construit progressivement son cadre réglementaire pour l'IA

Initiatives continentales :

2013 Manifeste Smart Africa (Kigali) - Accélération du développement socio-économique par les TIC



2019 Déclaration de Charm el-Cheikh - Création d'un groupe de travail sur l'IA



2021 Blueprint de l'IA pour l'Afrique - Recommandations pour stratégies nationales



2024 Stratégie Continentale sur l'IA de l'Union Africaine



Initiatives nationales (sur 55 pays) :

4

pays disposent d'une politique nationale en IA

7

pays ont adopté une stratégie nationale pour l'IA

15

pays possèdent des organismes dédiés à la gouvernance de l'IA

41

pays ont des lois sur la protection des données incluant l'IA

La responsabilité juridique en cas d'infraction par IA reste une question ouverte

Comment la justice peut-elle appréhender
les infractions commises par ou via une intelligence artificielle ?

◆ Responsabilité du développeur

En cas de défaut de conception ou de biais algorithmique intentionnel dans le système d'IA

◆ Responsabilité du fournisseur

Pour défaut d'information sur les limites et risques du système, ou absence de documentation adéquate

◆ Responsabilité de l'utilisateur

◆ Responsabilité partagée

Modèle de répartition proportionnelle selon le degré d'autonomie du système et la contribution de chaque acteur

◆ Nécessité d'un cadre juridique adapté

Les catégories traditionnelles de responsabilité civile et pénale doivent évoluer pour saisir la spécificité de l'IA

Le juriste de banque doit acquérir de nouvelles compétences techniques

L'IA ne remplace pas les juristes mais transforme profondément leurs missions et compétences
requis

◆ Compréhension technique

Maîtrise des mécanismes de base de l'IA (machine learning, algorithmes, biais)

◆ Droit du numérique

Expertise en protection des données, cybersécurité, contrats technologiques

◆ Analyse des risques

Capacité à identifier et évaluer les risques juridiques spécifiques à l'IA

◆ Veille juridique active

Suivi constant des évolutions réglementaires internationales et africaines

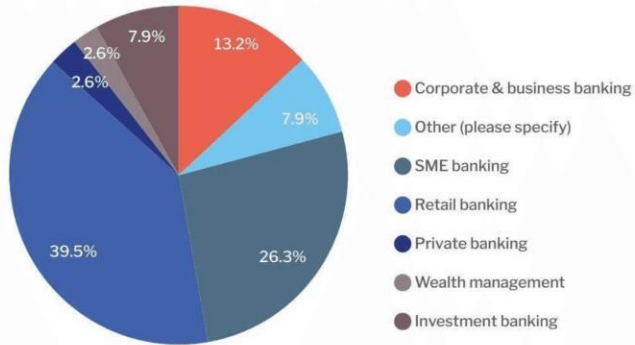
◆ Collaboration interdisciplinaire

Dialogue efficace avec les équipes informatiques, data scientists et directions des risques



Le juriste devient un partenaire stratégique de la transformation numérique

Banks' focus on digital transformation



◆ Gouvernance de l'IA

Conception et mise en œuvre de politiques internes d'utilisation éthique et responsable

◆ Audit des systèmes

Évaluation juridique des outils d'IA avant déploiement (conformité, risques, responsabilité)

◆ Rédaction contractuelle

Clauses spécifiques pour les contrats avec les fournisseurs d'IA (SLA, responsabilité, propriété des données)

◆ Conformité réglementaire

Assurer le respect des lois sur la protection des données et les décisions automatisées

◆ Formation et sensibilisation

Éduquer les collaborateurs sur les enjeux juridiques et éthiques de l'IA

Feuille de route pour le juriste bancaire à l'ère de l'IA

Court terme

(0-6 mois)

- ◆ Se former aux fondamentaux de l'IA et du droit du numérique
- ◆ Cartographier les usages actuels et prévus de l'IA dans l'institution

Moyen terme

(6-18 mois)

- ◆ Établir une gouvernance de l'IA avec comités d'éthique et de conformité
- ◆ Auditer les systèmes d'IA existants et identifier les risques juridiques

Long terme

(18+ mois)

- ◆ Développer une expertise reconnue en droit de l'IA au sein de l'institution
- ◆ Contribuer aux réflexions sectorielles et réglementaires sur l'encadrement de l'IA

L'approche collaborative et éthique est la clé du succès



Collaboration

Dialogue constant entre juristes, informaticiens, régulateurs et métiers



Éthique

Développement d'une IA respectueuse des valeurs africaines et des droits fondamentaux



Transparence

Explicabilité des décisions algorithmiques et information claire des clients



Responsabilité

Mécanismes clairs d'imputation en cas de préjudice causé par les systèmes d'IA



Adaptation

Cadres juridiques évolutifs tenant compte des spécificités du contexte africain

L'enjeu :

Construire un écosystème de confiance permettant l'innovation tout en protégeant les institutions et leurs clients

L'IA, une opportunité historique à condition d'être maîtrisée

Opportunités

- ◆ L'IA peut contribuer à hauteur de **397 milliards USD** au PIB africain
- ◆ Amélioration de l'efficacité opérationnelle et de l'inclusion financière

Menaces

- ◆ Plus de **50% des fraudes** impliquent désormais l'IA
- ◆ Risques de cybersécurité et de biais algorithmiques

Rôle du juriste

- ◆ Partenaire stratégique indispensable de la transformation
- ◆ Architecte de la confiance numérique et de la gouvernance éthique

Les juristes de banque ont un rôle de premier plan à jouer
pour que l'Afrique saisisse cette opportunité historique
de manière responsable et durable



Merci pour votre attention

Questions et Échanges

Association Africaine des Juristes
de Banques et Établissements Financiers (AJBEF)