



# AUTORITÉ DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES (APDP)

## FORMATION DES ACTEURS DU SYSTEME FINANCIER

# Thème 11: Identification numérique pour les services financiers

Intervenant : Mr. MUGISHA R Charles  
Expert en cyber sécurité  
Email: [mugishac@gmail.com](mailto:mugishac@gmail.com)  
Tel: +229-97117388 ou +250-788456659

**Juin 2023**

1. Code du Numérique – Identité électronique
2. Critère de Niveau d'assurance de l'ID numérique
3. Défis de transformation digitale
4. Définitions relative à l'ID Numérique
5. Exemple des IDs physique et numérique
6. Facteurs d'authentification d'ID numérique
7. Vérification et Authentification d'ID numérique
8. Avantages et Impacts d'ID numérique dans les services financiers
9. Cas d'usages d'ID numérique dans les services financiers
10. Les élément d'un bon ID numérique
11. Modèle de confiance zéro
12. Architecture d'une plateforme d'ID numérique

# 1. Code du Numérique – Identité électronique

## Article 278 : Niveaux de garantie des schémas d'identification électronique

**Le niveau de garantie faible** est celui fourni par un moyen d'identification électronique qui accorde un degré limité de fiabilité à l'identité revendiquée ou prétendue d'une personne concernée. Il est caractérisé sur la base de spécifications techniques, de normes et de procédures y afférentes, y compris les contrôles techniques dont l'objectif est de réduire le risque d'utilisation abusive ou d'altération de l'identité de la personne concernée

**Le niveau de garantie substantiel** est celui fourni par un moyen d'identification électronique qui accorde un degré substantiel de fiabilité à l'identité revendiquée ou prétendue d'une personne concernée. Il est caractérisé sur la base de spécifications techniques, de normes et de procédures y afférentes, y compris les contrôles techniques, dont l'objectif est de réduire substantiellement le risque d'utilisation abusive ou d'altération de l'identité de la personne concernée;

**Le niveau de garantie élevé** est celui fourni par un moyen d'identification électronique qui accorde un niveau de fiabilité à l'identité revendiquée ou prétendue d'une personne plus élevé qu'un moyen d'identification électronique à niveau de garantie substantiel. Il est caractérisé sur la base de spécifications techniques, de normes et de procédures y afférentes, y compris les contrôles techniques, dont l'objectif est d'empêcher l'utilisation abusive ou l'altération de l'identité.

## 8. Critère de Niveau d'assurance de l'ID numérique

Niveau	Critères	Facteur d'authentification
Faible	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Demande d'ID numérique à <b>distance ou en personne</b> et présente son adresse mail, NPI ou numéro de téléphone, etc...</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Password ou PIN</li> </ul>
Substantiel	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Demande d'ID numérique à distance ou en personne et présente une pièce d'identité reconnue par le Gouvernement</li> <li>• La vérification de l'identité est effectuée par l'autorité d'enregistrement</li> <li>• L'identifiant du demandeur est validé par une base de données externe approuvée par le Gouvernement (Ex. RNPP).</li> <li>• Les clés doivent être générées et stockées dans un équipement ou appareil sécurisé (Ex. FIPS 140-2 Niveau 1 ou +) ;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Téléphone + OTP</li> <li>• Carte + PIN</li> <li>• Jeton + PIN</li> </ul>
Elevé	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Demande d'ID numérique à en personne et présente une pièce d'identité reconnue par le Gouvernement</li> <li>• La vérification de l'identité est effectuée par l'autorité d'enregistrement</li> <li>• L'identifiant du demandeur est validé par une base de données externe approuvée par le Gouvernement (Ex. RNPP).</li> <li>• Il doit être protégé contre le clonage, la duplication et la falsification;</li> <li>• Les clés doivent être générées et stockées dans un équipement ou appareil sécurisé (Ex. FIPS 140-2 Niveau 2 ou +).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Téléphone + OTP + Biométrie</li> <li>• Carte + PIN + Biométrie</li> <li>• Jeton + PIN + Biométrie</li> </ul>



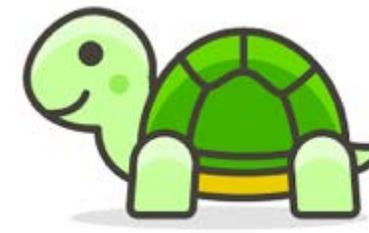
### 3. Défis de la transformation digitale



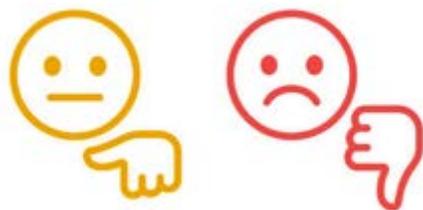
**Vol et fraude  
d'ID**



**Conformité  
réglementaire**



**Lenteur**



**Experience  
utilisateur**



**Coût**



**Impression et  
Archivage**

## 4. Définition

### ID Officielle

Est la spécification d'une personne physique unique qui est :

- Basé sur les caractéristiques de la personne qui établissent le caractère unique d'une personne dans la population ou le(s) contexte(s) particulier(s).
- Reconnu par un pays à des fins réglementaires et à d'autres fins officielles
- Généralement dépendant d'une certaine forme d'enregistrement délivré par le Gouvernement, la certification de la documentation qui constitue la preuve des attributs de base pour établir et vérifier l'identité officielle

### ID numérique

- Une identité numérique peut être définie comme un ensemble d'enregistrements numériques qui vérifient qu'un individu est bien celui qu'il prétend être et lui permet de s'engager dans des transactions dans le monde numérique moderne.
- Une identification numérique peut être authentifiée à distance ou en personne via des canaux numériques, ce qui peut être fait quelle que soit l'entité émettrice de l'identification. L'identification numérique peut également être appliquée quelle que soit la technologie spécifique utilisée pour effectuer l'authentification et la signature numérique, qui peut aller de l'utilisation de données biométriques, des mots de passe, des codes PIN ou des OTP, des appareils Mobile et des jetons de sécurité.

## 4. Définition (Cont.)

### SYSTÈME D'ID NUMÉRIQUE

**Réf. Guide FATF sur l'ID numérique:** Un système d'identification qui utilise des moyens électroniques pour affirmer et prouver l'identité officielle d'une personne en ligne ou en personne à divers niveaux d'assurance.

**Réf. Guide des systèmes d'ID de la Banque mondiale:** les systèmes d'identification numérique sont ceux qui utilisent le numérique tout au long du cycle de vie de l'identité, y compris la capture, la validation, le stockage et transfert, gestion des identités, vérification et authentification d'identité.



## 6. Facteurs d'authentification d'ID numérique

### CE QUE TU AS

- Carte
- Jeton sécurisé
- App Mobile (Mobile ID)
- ID Virtuel (Virtual ID)

### CE QUE TU SAIT

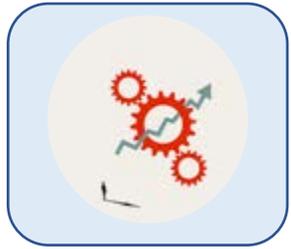
- Password
- PIN
- OTP
- Passphrase

### CE QUE TU EST

- Empreinte
- Iris
- Facial
- Donnée Biographique



# 8. Avantages et Impacts d'ID numérique



## 1. Avantages de l'ID numérique

- Rapidité, simplicité et la commodité des utilisateurs.
- Réduction des processus d'inscription et de vérification d'ID complexe.
- Améliorer la confiance des utilisateurs
- Augmenter l'efficacité opérationnelle
- Réduction des erreurs



## 5. Meilleure expérience utilisateur

- Créer rapidement des comptes bancaires
- Accès facile aux services financiers
- Réaliser des transactions de manière plus efficace
- Signature des transactions en ligne



## 2. Sécurité

- La vérification basée sur la biométrie et des documents sécurisés.
- Réduction des risques de fraude et d'usurpation d'identité
- Meilleure protection des utilisateurs et des institutions financières.



## 4. Réduction du temps

- Moins de temps,
- moins d'impressions
- moins de déplacements.



## 3. Conformité réglementaire

- Protection des données personnelles
- Collecte, gestion et stockage sécurisé des informations personnelles



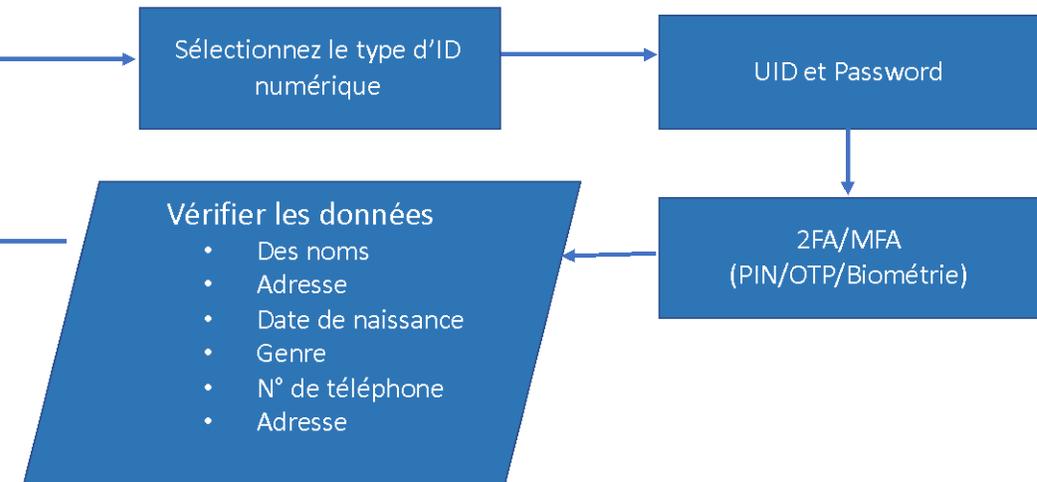
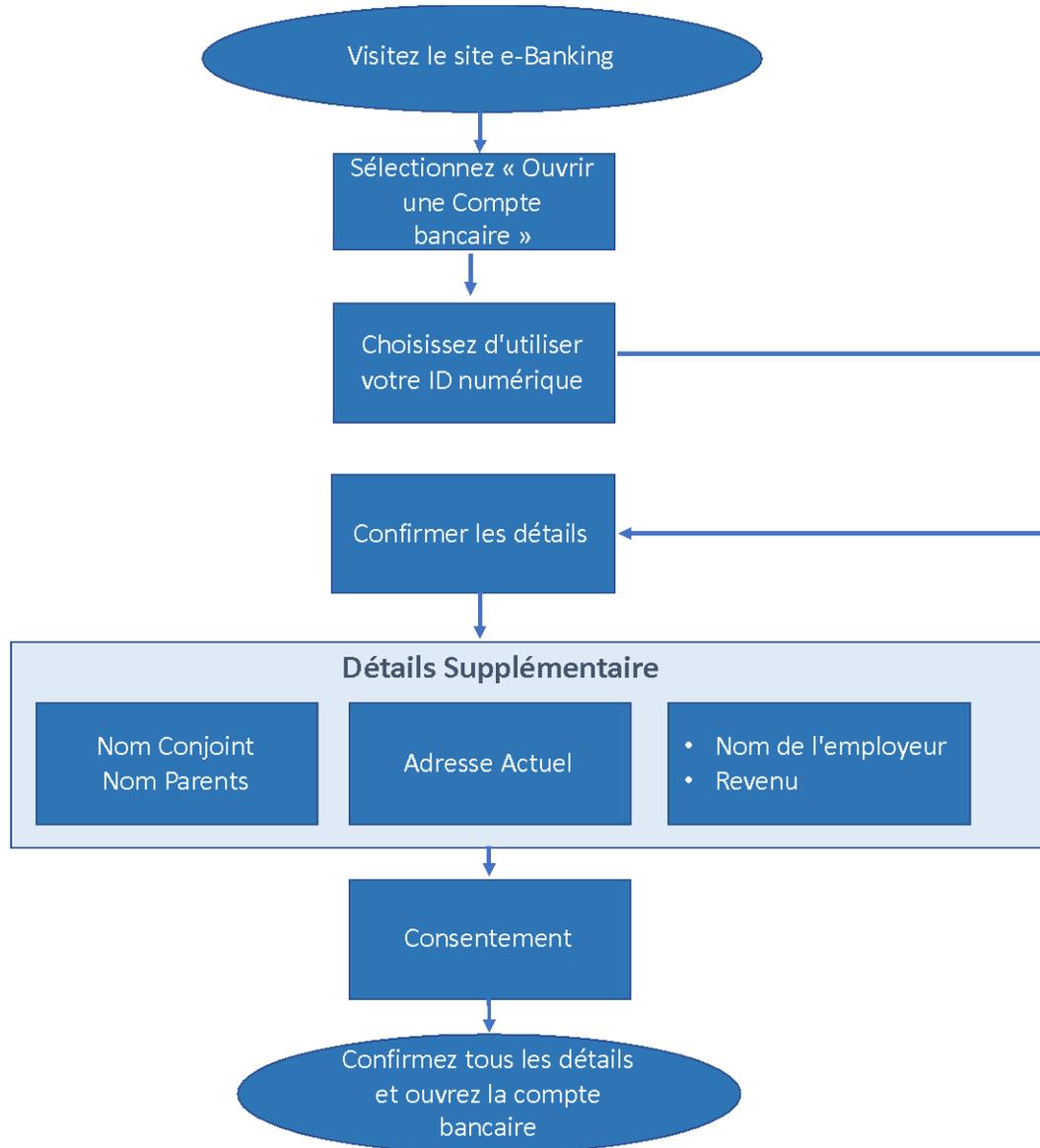
## 6. Réduction des coûts

- Réduire les dépenses liées aux processus manuels de vérification d'identité et signature de contrat,
- Réduire les dépenses liées aux documents papier
- Réduire les dépenses liées aux ressources humaines nécessaires pour les gérer.

# 9. Cas d'usages d'ID numérique dans les services financiers

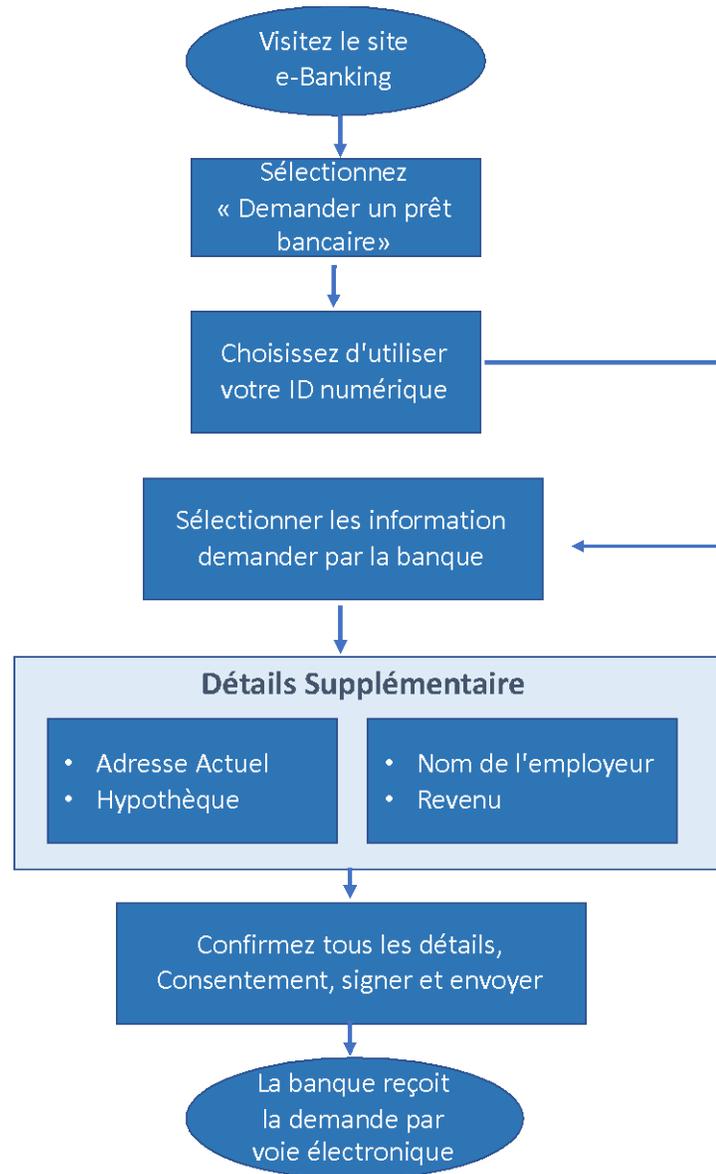
## Cas d'usage 1: « Ouvrir une Compte bancaire »

## Plateforme d'ID numérique reconnue par le Gouvernement

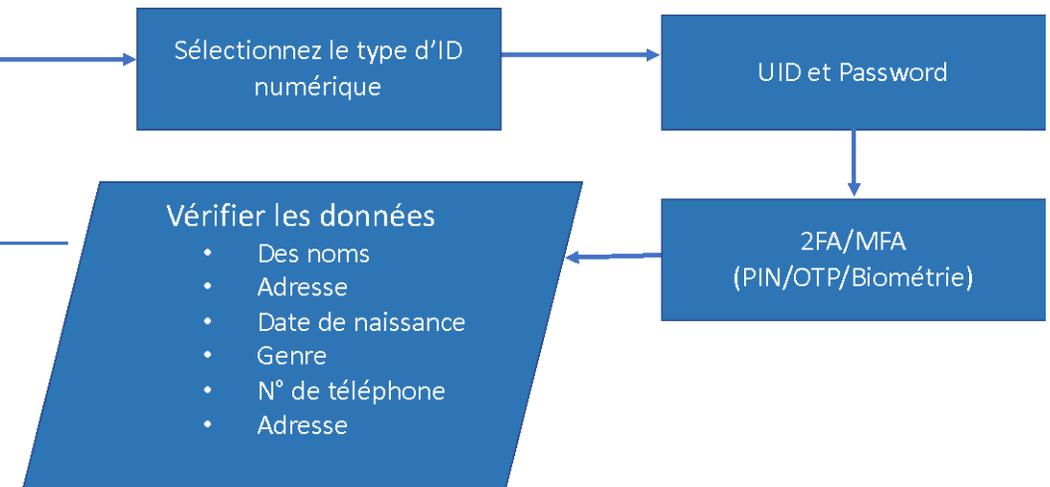


# 9. Cas d'usages d'ID numérique dans les services financiers (Cont.)

## Cas d'usage 2: « Demander un prêt bancaire »



## Plateforme d'ID numérique reconnue par le Gouvernement



# 10. Les éléments d'un bon ID numérique

## INCLUSION

1. Couverture Universelles
2. Non Discriminatoire
3. Accessible
4. Acceptable

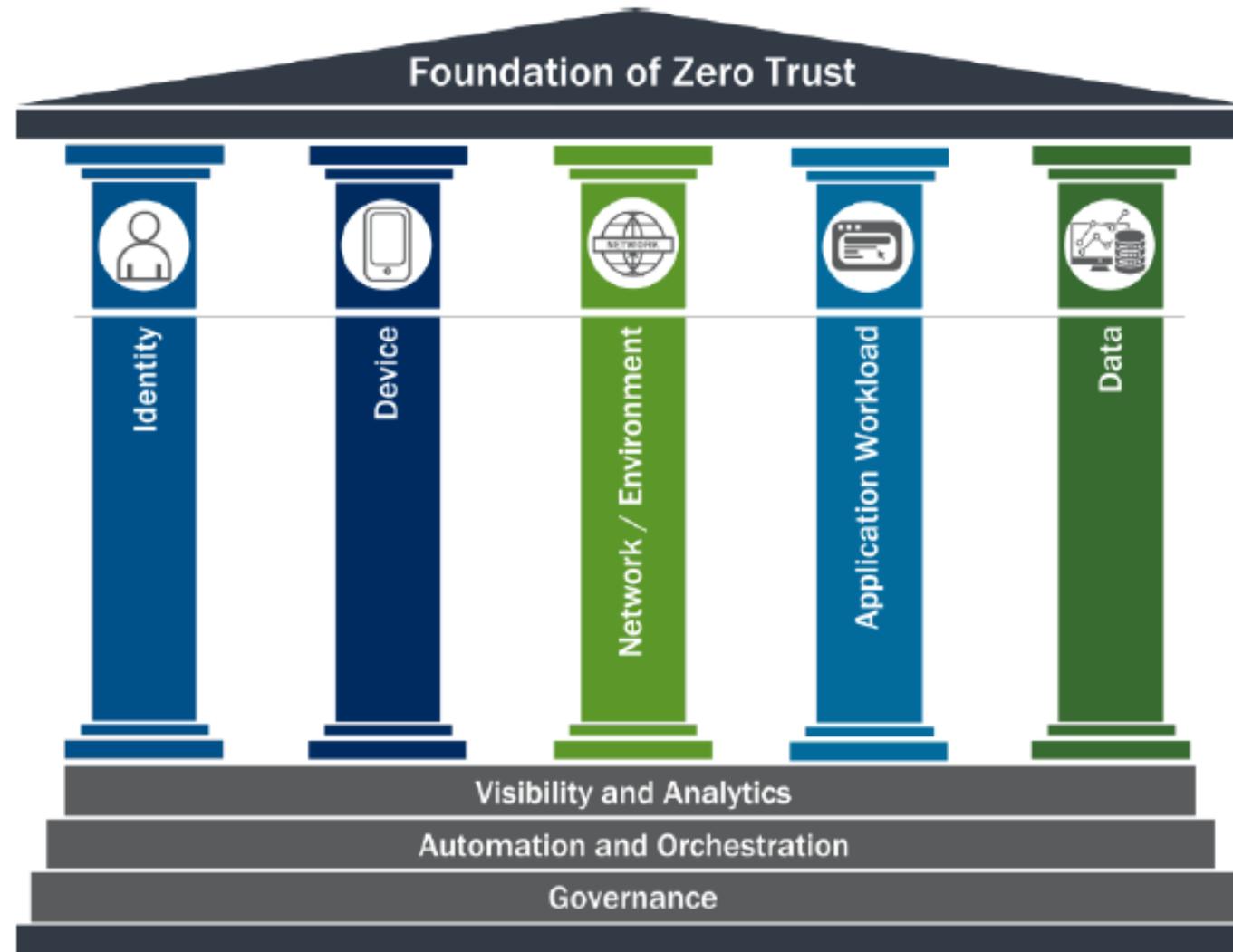
## CONCEPTION

1. Plateforme d'ID numérique
2. Unicité, Sécurisé, Fiable et Résilient
3. Confiance, Vie privée, Autonomie de l'utilisateur (Contrôle des données personnel)
4. Interopérable, Flexible, Portable et Responsive
5. Ouvertes et Neutre
6. Durable et optimisation des coûts

## GOUVERNANCE

1. Cadre légal et réglementaire, sécurité et droits humains fondamentaux
2. Mandats institutionnels et responsabilité
3. Mécanismes sécurisé pour la coopération transfrontalière

# 11. Modèle de confiance zéro



# 11. Architecture d'une plateforme d'ID numérique

