Bac à sable réglementaire: Guide pratique pour les décideurs

Md Khalid Rayhan Shawon, concours de photos du CGAP

Ivo Jeník, Schan Duff

2021

CGAP

Programme

Section 1	Introduction
Section 2	Décider d'un bac à sable réglementaire
Section 3	Concevoir le bon bac à sable réglementaire
Section 4	Gestion d'un bac à sable réglementaire réussi
Section 5	Solutions de rechange et compléments
Section 6	Simulation de bac à sable
Section 7	Conclusion

CGAP

Nom du photographe, concours photo du CGAP

Section 1: Introduction

CGAP

« Un bac à sable réglementaire est un outil permettant de développer des preuves sur le fonctionnement d'un nouveau produit, d'une nouvelle technologie ou d'un nouveau modèle d'entreprise (innovation) et sur les résultats qu'il produit. La collecte de preuves peut contribuer à apaiser (ou confirmer) les préoccupations réglementaires concernant les répercussions des innovations, permettant ainsi aux innovations bénéfiques d'atteindre le marché. »

Guide technique du CGAP : Comment construire un bac à sable réglementaire (2020)

CGAP

Qu'est-ce qu'un bac à sable réglementaire ?

Une initiative réglementaire formelle :

- pour tester l'innovation
- sur le marché réel
- sur une base limitée dans le temps et la portée
- pour déterminer le traitement/statut réglementaire approprié
- avant que l'innovation puisse être pleinement exploitée sur le marché

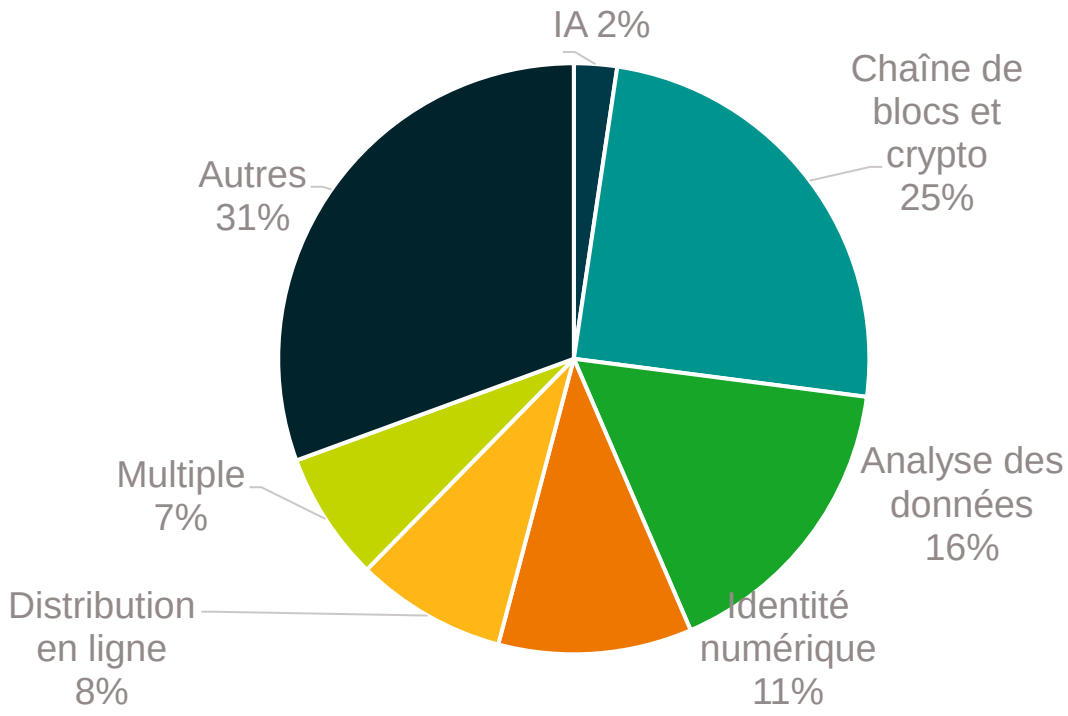
...**lorsque d'autres options ne suffisent pas**...

CGAP

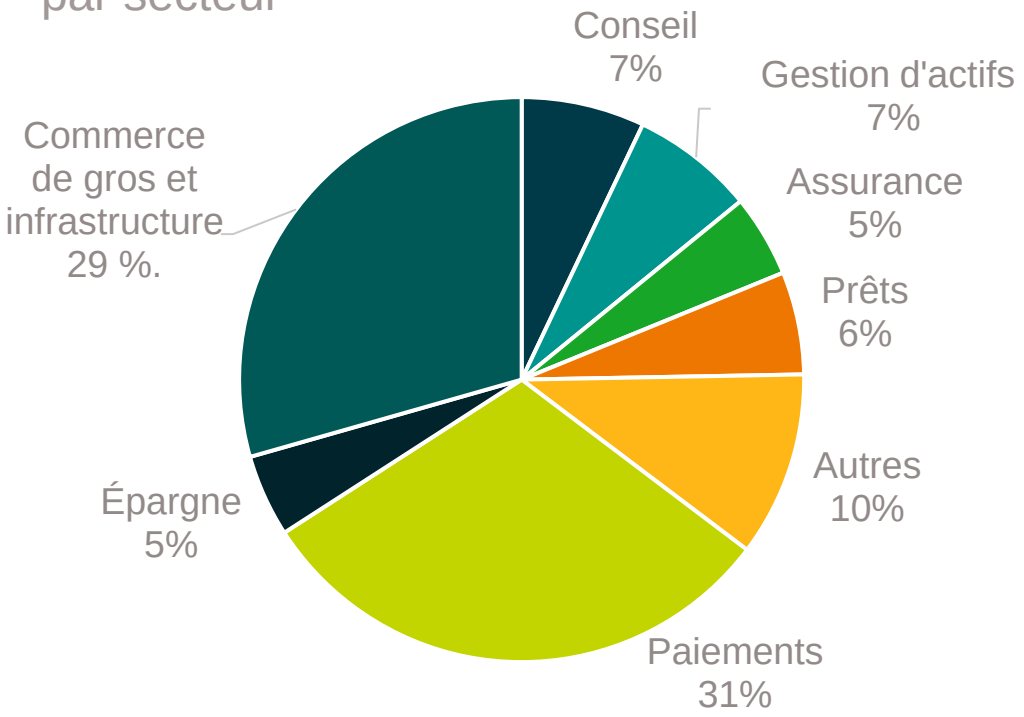
CC BY

Comment utilise-t-on les bacs à sable réglementaires ?

Technologie testée



Participants par secteur



EXEMPLES

- Financement participative par titres
- Paiements basés sur la chaîne de blocs
- Robots-conseillers
- Évaluation alternative du crédit
- Épargne automatisée
- Gestion des finances personnelles

CGAP

Source : Analyse du CGAP (2019)

CC BY

Quels sont les avantages et les risques d'un bac à sable ?

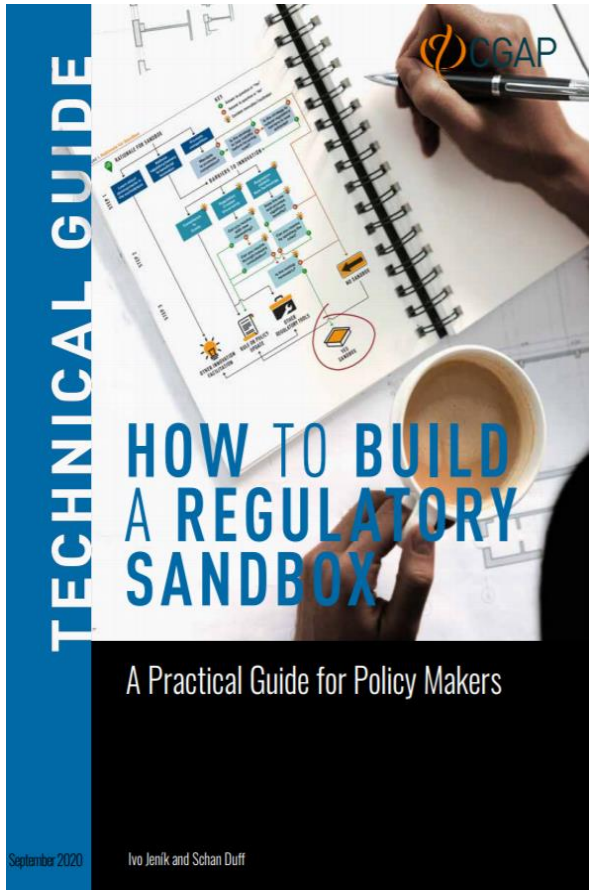
Avantages	Risques
Réduit le coût de l'innovation dans certains cas	Problèmes de concurrence (les régulateurs choisissent les gagnants, créent l'inégalité des chances)
Ouvre l'accès au régulateur	Capacité limitée du régulateur à gérer le bac à sable
Crée un cadre formel pour des tests sûrs et en direct	Questions de responsabilité en cas d'échec aux tests
Permet de surveiller le marché	Des voies peu claires pour la sortie réussie
Signale l'ouverture à l'innovation	Questions de coordination intra- et inter-organismes
	Outils réglementaires limités pour mettre en œuvre le bac à sable

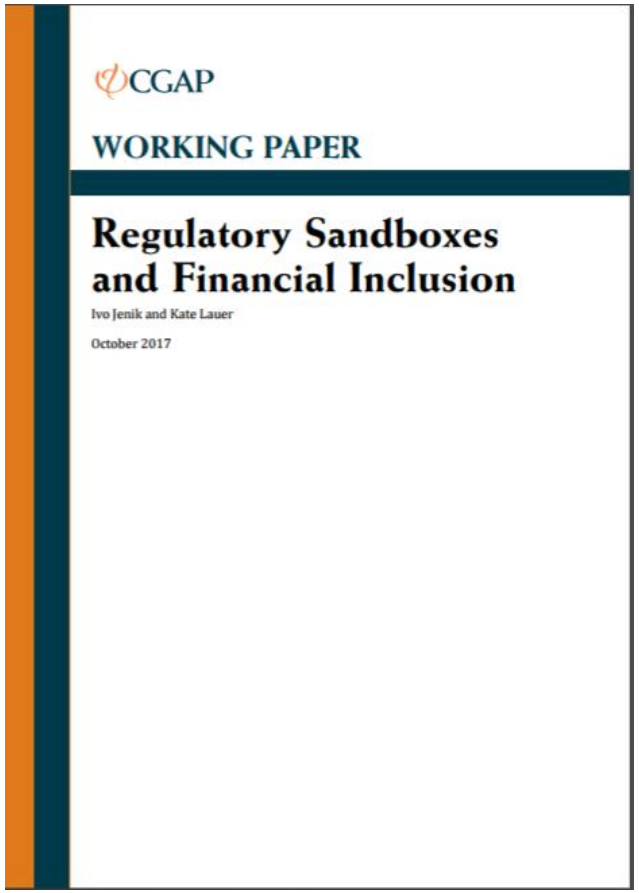
Pour en savoir plus, voir le document de travail du CGAP.

CGAP

CC BY

Vous voulez en savoir plus à votre propre rythme ?





Page de la collection réglementaire du CGAP

www.cgap.org/sandbox

- Comment construire un bac à sable réglementaire : Un guide pratique pour les décideurs
- WP: Regulatory Sandboxes and Financial Inclusion
- Interactive map of sandbox firms
- Global repository of sandbox policy documents
- Blog post series

CGAP

Nom du photographe, concours photo du CGAP

Section 2: Décider si un bac à sable est le bon outil

CGAP

Conseil du CGAP

« Si vous n’avez pas besoin de tester l’innovation sur le marché réel pour identifier et/ou effectuer un changement réglementaire, vous n’avez très probablement pas besoin d’un bac à sable réglementaire. »

Ivo Jeník (CGAP)

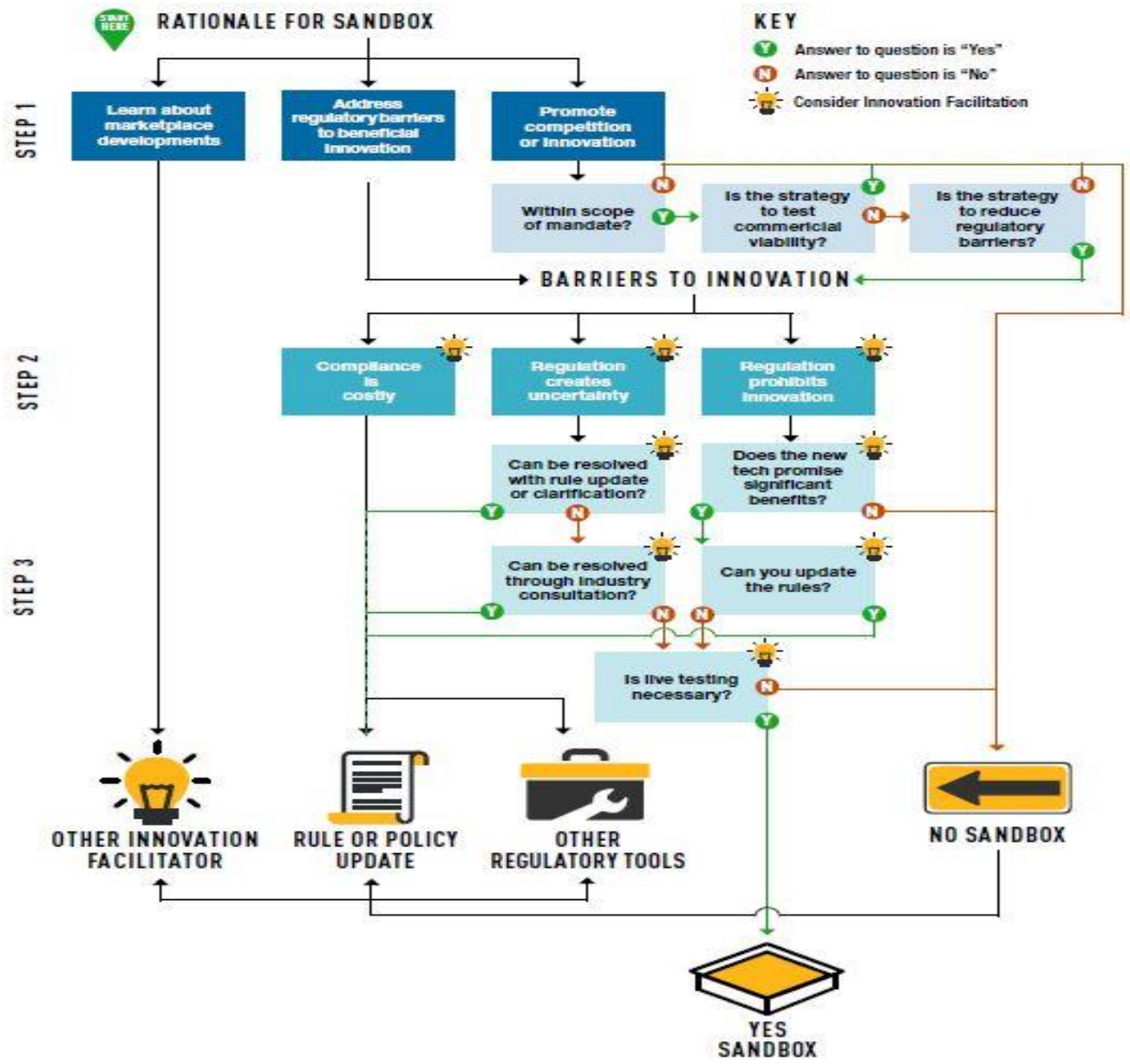
CGAP

Processus en 3 étapes pour décider si vous avez besoin d'un bac à sable

Étape 1 : Définir les objectifs

Étape 2 : Déterminer les obstacles

Étape 3 : Évaluer les solutions



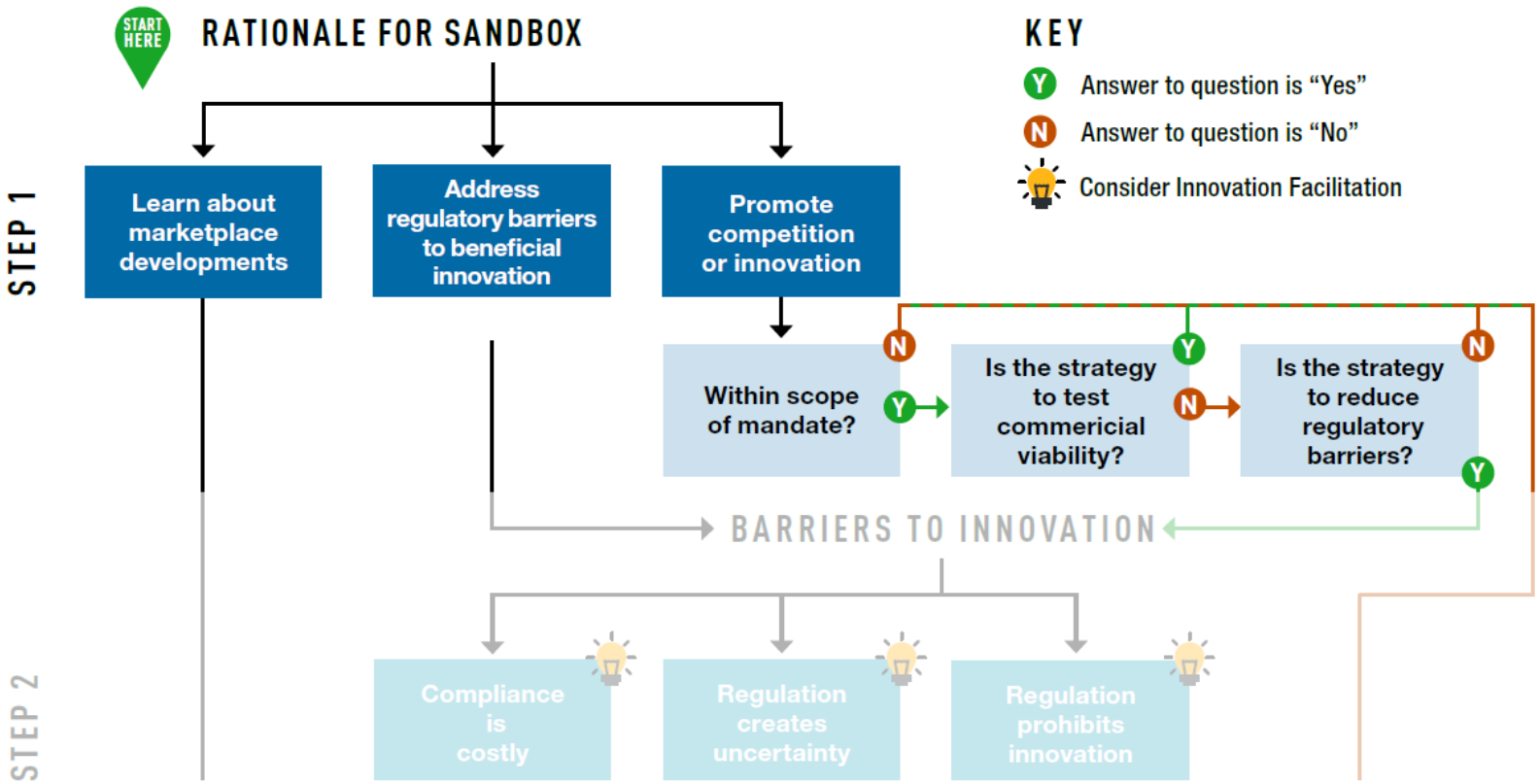
CGAP

Étape 1 : Définissez vos objectifs

Les régulateurs citent fréquemment trois raisons principales pour utiliser un bac à sable :

1. Promouvoir l'innovation et/ou la concurrence
2. Faire face aux obstacles réglementaires à l'innovation
3. S'informer sur les évolutions du marché

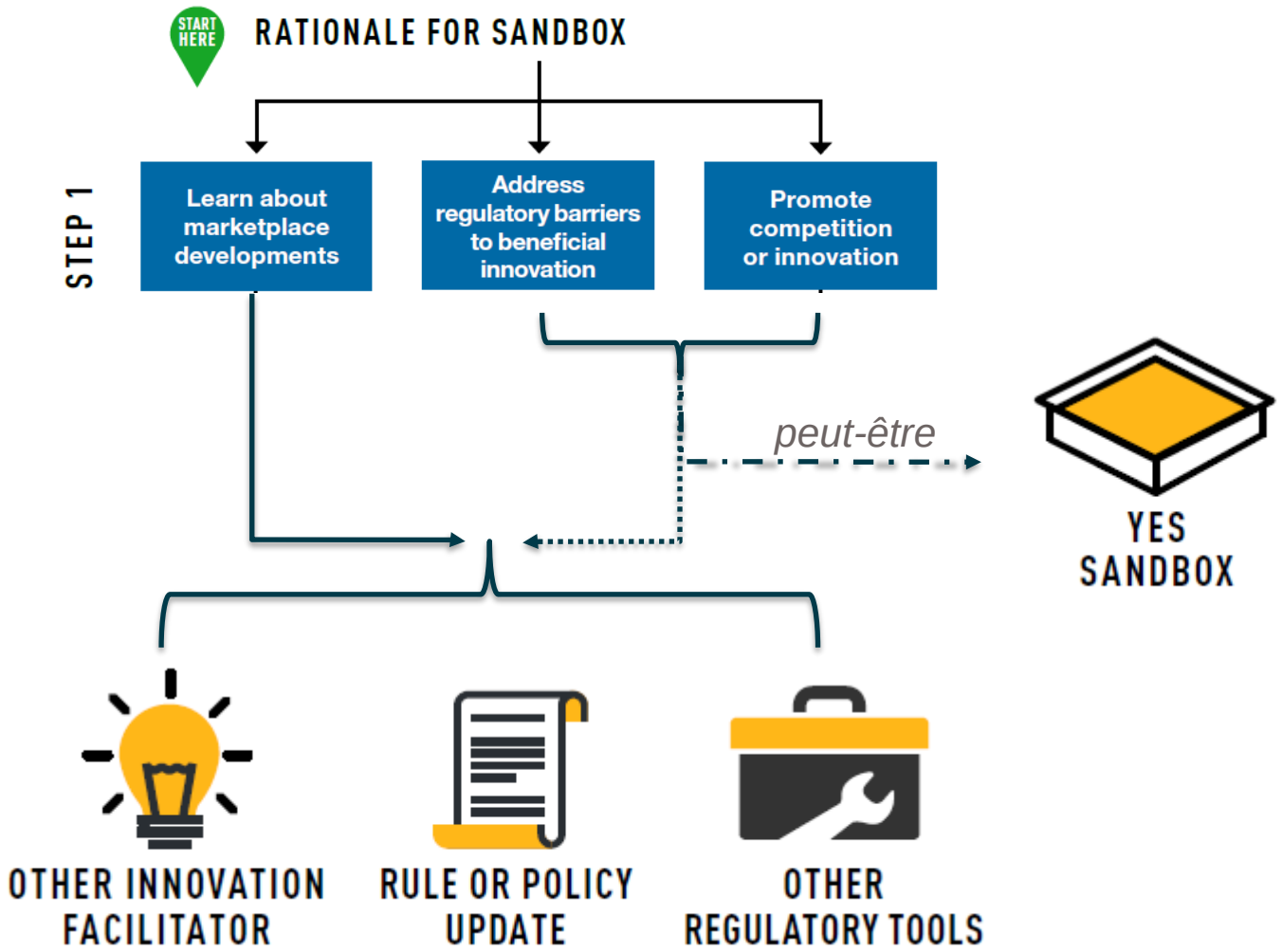
Mais un bac à sable est-il vraiment le bon outil pour atteindre tous ces objectifs ?



Pour en savoir plus, voir le Guide technique du CGAP (p. 10).

CGAP

Étape 1 : Pourquoi il est important de commencer par des objectifs



- Il est essentiel de définir les objectifs dès le départ
- Les objectifs aident les régulateurs à sélectionner le(s) bon(s) outil(s)
- La définition des objectifs est dictée par les besoins des régulateurs et limitée par des circonstances spécifiques (contraintes de seuil - voir section 3).
- Les objectifs permettent de définir les résultats escomptés et l'impact

CGAP

Définir les objectifs : Un exemple

« [L]e bac à sable a pour but de favoriser une innovation responsable qui profite aux consommateurs de Sierra Leone en améliorant la qualité et l'accès des produits et services financiers. »

De la Banque de Sierra Leone dans Regulatory Sandbox Pilot Program Guidelines and Application Form (avril 2018). Voir http://www.bsl.gov.sl/BSL_Sandbox_Program.html.

Pour plus d'exemples, voir le guide technique du CGAP (p. 28).

CGAP

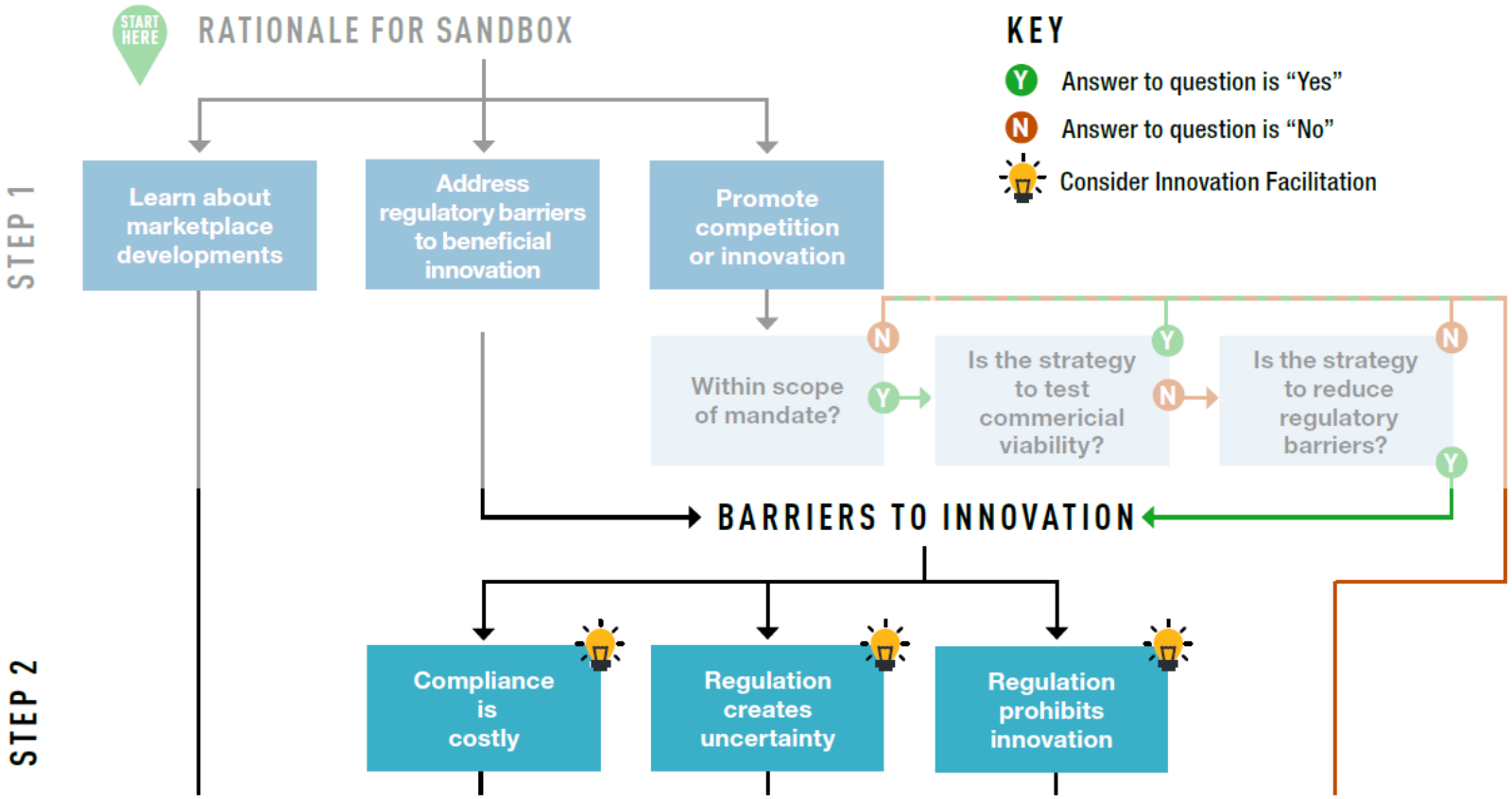
Étape 2 : Identifier les obstacles à l'innovation

Un bac à sable peut permettre de lever certains types d'obstacles

Un bac à sable peut aider à surmonter les obstacles réglementaires comme les suivants :

1. Une mise en conformité coûteuse
2. Une incertitude réglementaire
3. Une réglementation prohibitive

Mais un bac à sable n'a de sens que lorsque ces obstacles ne peuvent pas être levés sans test en direct.



Pour en savoir plus, voir le Guide technique du CGAP (p. 11).

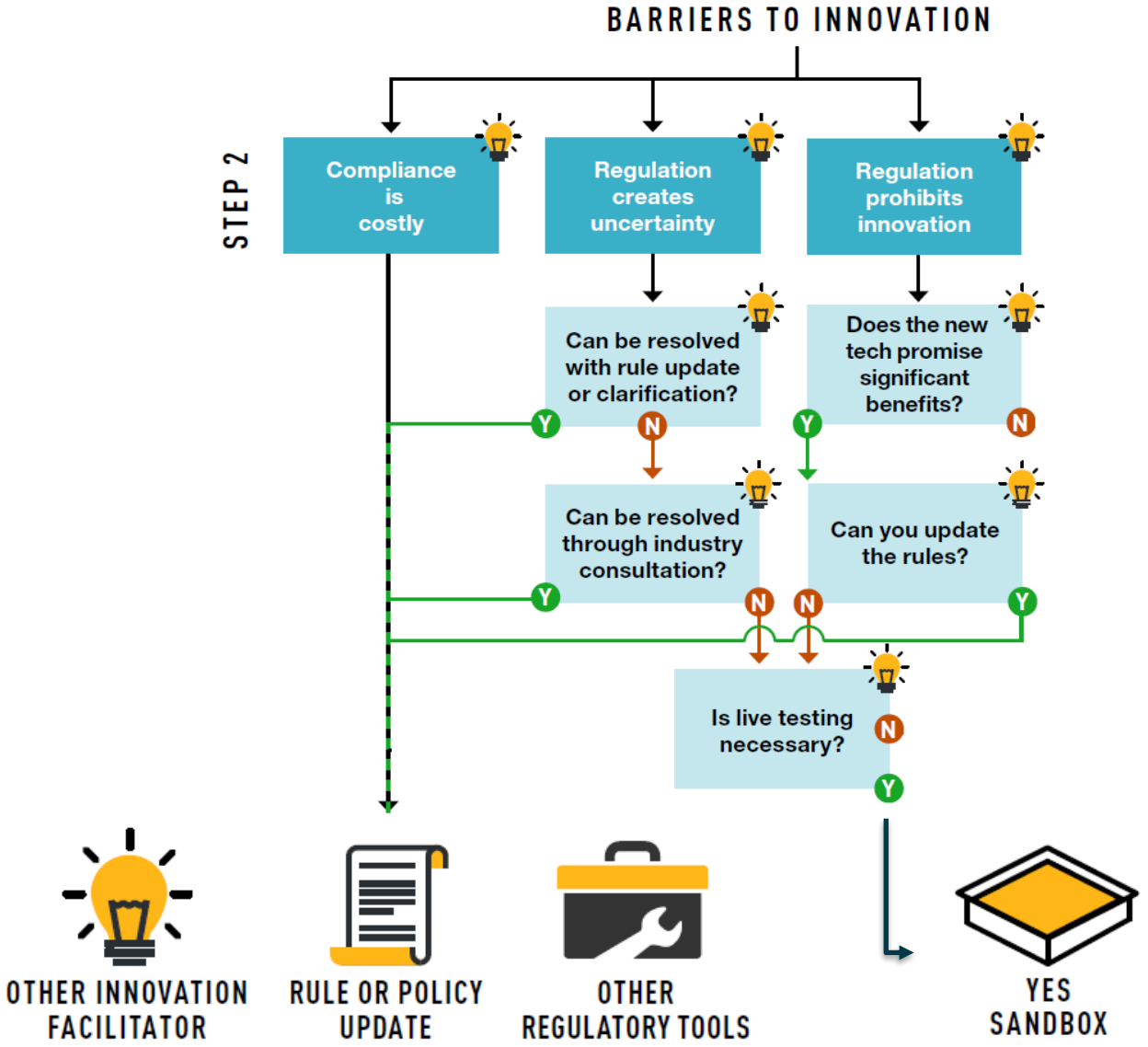
CGAP

Étape 2 : Identifier les obstacles à l'innovation

Tous les obstacles ne nécessitent pas un bac à sable

- La réglementation est souvent citée comme un obstacle à l'innovation
- Chaque innovation ne doit pas atteindre le marché
- Les obstacles à une bonne innovation doivent être levés
- Pour lever les obstacles, les régulateurs peuvent choisir parmi un portefeuille d'outils

Le bac à sable ne convient que lorsque des tests en direct sont nécessaires.



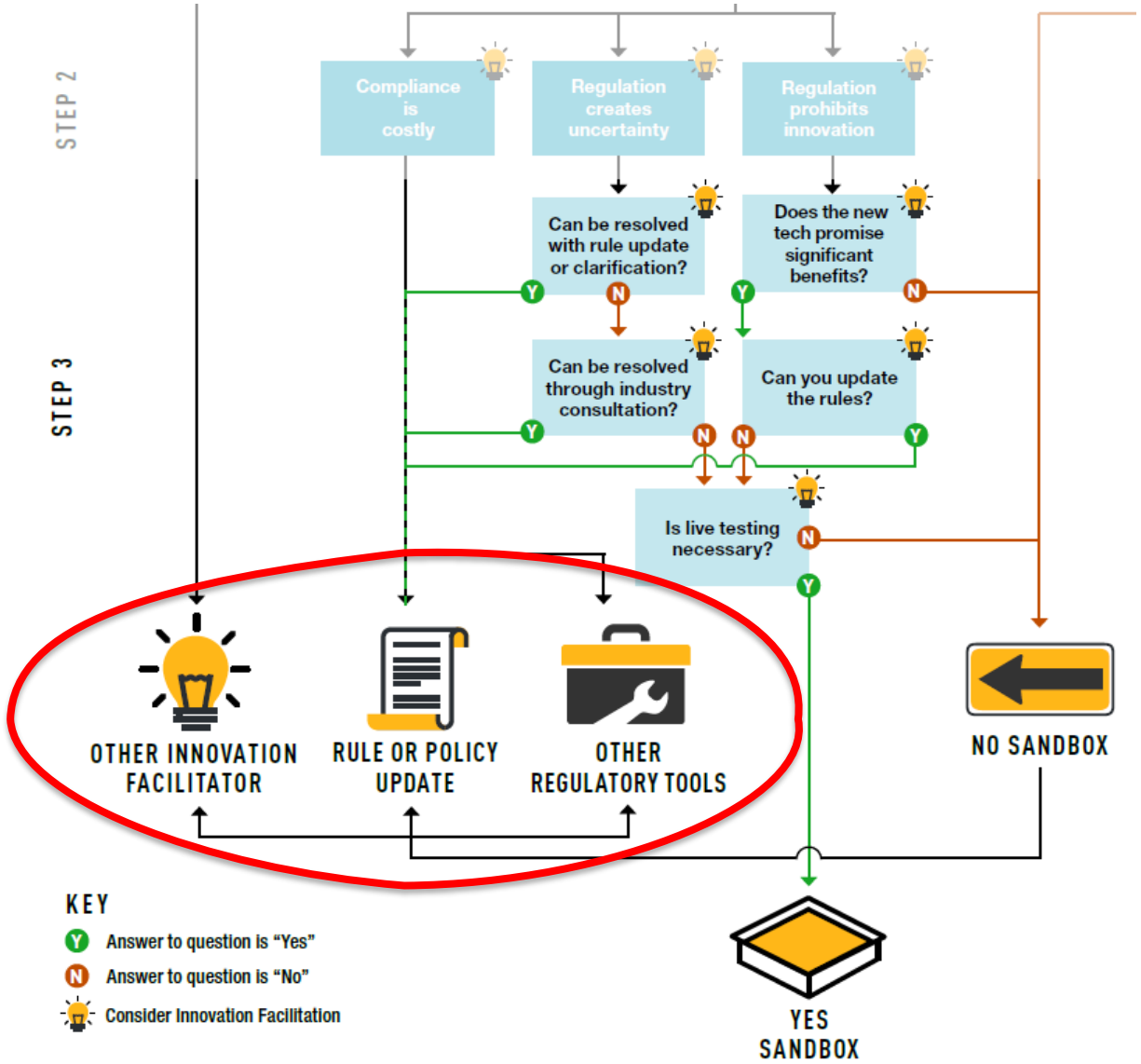
CGAP

Étape 3 : Évaluer les solutions (de rechange)

Il existe plusieurs outils réglementaires qui peuvent être plus adaptés qu'un bac à sable :

1. Autres facilitateurs de l'innovation (par exemple, le Bureau de l'innovation)
2. Adopter une modification des règles
3. Accorder des exemptions
4. Pour d'autres options, voir la section 5

Certains de ces outils <u>peuvent</u> être utilisés à la place d'un bac à sable, d'autres <u>doivent</u> être utilisés à sa place et d'autres encore <u>avec</u> un bac à sable.



Pour en savoir plus, voir le Guide technique du CGAP (p. 15).

Exemple de pays : Thaïlande

Bank of Thailand: A regulatory sandbox for shared KYC/CDD utility

The Bank of Thailand is using its regulatory sandbox to test a shared KYC and ID verification utility that relies on the National Digital Identity Platform (NDID) to verify and authenticate identity (BOT 2020). NDID is provided by National Digital ID Company Limited, which has shareholders from 69 companies, including Thai commercial banks, specialized financial institutions, securities companies, fund management companies, life insurance companies, casualty insurance companies, electronic payment service companies, the Stock Exchange of Thailand, and Thailand Post Company.

The test allows six commercial banks to sign up new customers into savings account products using a combination of facial recognition technology and the ID verification information customers previously provided to the bank they already use. The goal of the test, which is limited to opening savings account products during normal business hours, is to foster more convenient and more secure remote account opening for digital financial services. The Bank of Thailand is monitoring the results of the test before making NDID functionality available more broadly to the financial sector.

The test builds on a previous sandbox effort in which 12 commercial banks and payment services providers tested biometrics technology—facial recognition—to verify customer identity through eKYC. The test was conducted to develop further guidance on the use of eKYC regulation to comply with requirements on anti-money laundering and combating the financing of terrorism (AML/CFT).

CGAP

Kyaw Winn, concours de photos 2017 du CGAP

Section 3 : Comment concevoir le bac à sable dont vous avez besoin

CGAP

Principaux éléments de la conception d’un bac à sable réglementaire

- Cinq éléments sont généralement inclus dans la conception d’un bac à sable
  - Admissibilité
  - Gouvernance
  - Échéancier
  - Restrictions des tests
  - Options de sortie
- Chaque élément implique de faire des choix qui, ensemble, déterminent la conception du bac à sable.
- Ces éléments doivent refléter les « contraintes essentielles », c'est-à-dire le ***cadre juridique***, les ***conditions du marché*** et les ***capacités de*** la juridiction locale***.***

CGAP

Regardons de plus près les cinq éléments de la conception du bac à sable

Design Element	Description	Design Choices (examples)
Eligibility	Defines who can participate in the sandbox. Eligibility should be articulated clearly to ensure a level playing field across all market participants.	• Open to incumbents only • Open to newcomers only • Open to nonfinancial services providers (e.g., technology providers, regtech)
Governance	Defines the internal operating structure of the sandbox, roles and responsibilities, and key operational processes.	• Specialized sandbox unit • Hub-and-spoke: a central point of contact coordinating sandbox inquiries with other units of the regulator
Timing	Includes: • Duration of the admission window • Duration of the test	• Periodic admission (cohort-based) • Permanent admission window (on-tap) • Testing periods range from 3 to 36 months
Test restrictions	Limits to the scope, scale, and/or conduct of the sandbox test to minimize potential harm.	• Number of clients • Number of transactions • Volume of transactions • Geographical limits • Consumer protection safeguards • Minimum AML/CFT requirements
Exit	Includes: • Individual test outcomes (graduation, terminated test, etc.) • Program-level key performance indicators (KPIs) • Incorporation of insights and lessons learned into the broader regulatory agenda	• For test outcomes see Section IV • KPIs in terms of the absolute output (number of graduated firms) • KPIs in terms of a regulatory change promoted

CGAP

Faire correspondre les éléments de la conception aux contraintes : Cadre juridique

Mandat statutaire	• Régulateur autorisé à mettre en place un bac à sable (Capital Markets Authority du Kenya) • Un changement législatif est nécessaire (Colombie, Lituanie, Mexique, Pologne, Espagne) • Bac à sable justifié comme une extension admissible du pouvoir discrétionnaire
Critères d'admissibilité	• Entités agréées ou autrement autorisées officiellement (Autorité monétaire de Hong Kong) • Entités en dehors du cadre réglementaire (PolicyPal à Singapour, Pezesha au Kenya) • Prestataires de services non financiers (RegTech)
Restrictions en matière de tests	• Respect des restrictions et des exigences imposées par la loi qui ne relèvent pas du pouvoir discrétionnaire d'un régulateur (minimum LBC/FT) • Mesures visant à traiter les risques potentiels pour les consommateurs, même en cas d'assouplissement possible
Options de sortie	• Licence accordée (entités ayant réussi au test du bac à sable FCA UK) • Autre autorisation d'opérer sur le marché accordée (Upstart aux États-Unis). • Changement réglementaire mis en œuvre (Pezesha au Kenya)

CGAP

Faire correspondre les éléments de la conception aux contraintes : Conditions du marché/capacité

La demande fait référence à la demande d'un bac à sable réglementaire par des innovateurs.
La capacité fait référence à la capacité du régulateur à mettre en œuvre un bac à sable réglementaire.

	High demand	Low demand
High capacity	• Cohort-based sandbox • Dedicated sandbox team • Subject matter experts available to assess a diverse type of innovation • Operations and governance integrated into core regulatory and supervision functions	• Permanent ("on tap") application • Emphasis on nonsandbox innovation facilitators
Low capacity	• Cohort-based sandbox • Rigorous preapplication vetting • Narrow eligibility requirements • Short testing windows • Hub-and-spoke governance, with shared staffing of sandbox operation	• Nonsandbox innovation facilitators

CGAP

Pour en savoir plus, voir le Guide technique du CGAP (p. 18).

Kailash Mittal, concours de photos du CGAP

Section 4 : Comment faire fonctionner efficacement un bac à sable

CGAP

La recette secrète d'un bac à sable réussi

La réussite repose sur quatre ingrédients :

1. Conception appropriée (voir section 3)
2. Gouvernance et processus bien définis
3. Capacité et ressources suffisantes
4. Forte adhésion des parties prenantes

CGAP

Comment gérer la gouvernance, le processus, la capacité et l'adhésion ?

Étapes essentielles à suivre pour assurer le bon fonctionnement d'un bac à sable :

- Définir qui est propriétaire du bac à sable et qui le gère
- Obtenir des appuis internes
- Affecter des ressources suffisantes
- Décrire le processus interne
- Assurer la coordination avec les parties prenantes externes
- Établir des canaux de soutien formels et informels
- Organiser des consultations avec les parties prenantes externes et internes

Voir les modèles pour les équipes sandbox dans le Guide technique du CGAP (p. 29).

CGAP

Processus interne : Test et sortie

- Un plan de test décrit ce qui est testé, comment il est testé et les résultats escomptés.
- Les plans de test sont généralement proposés par les demandeurs et approuvés par le régulateur au cas par cas.
- Un plan de test doit :
  - Définir le calendrier et le budget global
  - Déterminer précisément ce qui est testé, comment et pourquoi.
  - Définir les jalons et les critères de réussite
  - Définir les risques et les mesures d'atténuation
  - Déterminer le personnel et ses responsabilités
  - Établir des règles pour collaborer le régulateur et lui faire rapport tout au long de la période de test.
- Voir l'exemple du Comité de surveillance financière (FSC) de Taiwan.

Le plan de test de FSC de Taiwan

FSC requires that the sandbox test plan includes the following:

- Description of the source of funds
- Proposed financial business
- Description of innovativeness
- Scope, duration, and scale of the experimentation
- Participant protection measures
- Risk management mechanism (e.g., money laundering and terrorist financing risk, cybersecurity risk)
- Exit mechanism
- Expected benefits
- Benchmarks for measuring the benefits achieved

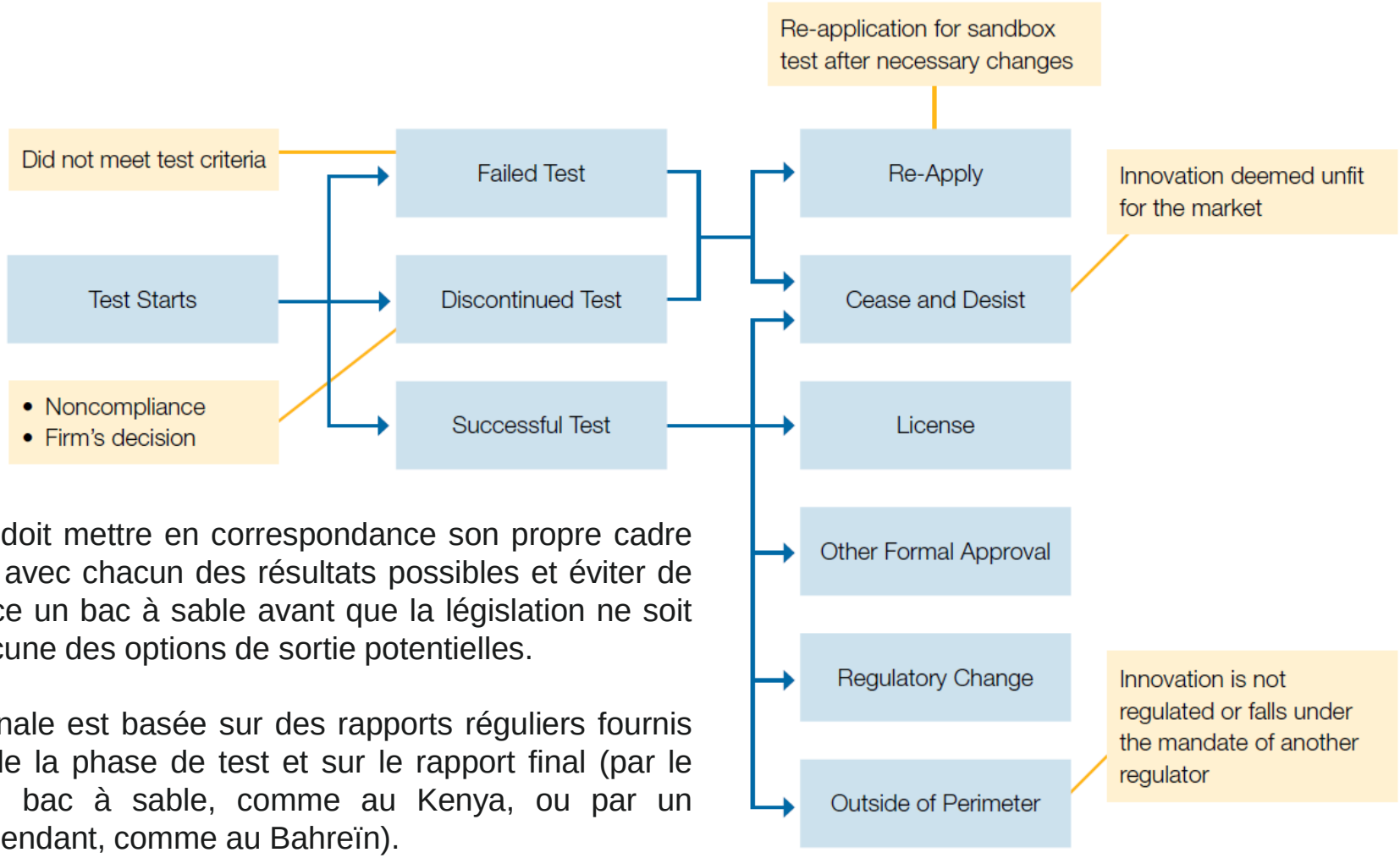
Based on the nature of responsible innovation, the key performance indicators (KPIs) or other performance indicators of innovative experimentation are set by the applicants.

When a local bank tested the use of an alternative credit scoring system based on mobile phone user data, the monitored metrics for the testing plan included the number of customer applications, the time needed for customer due diligence, the accuracy of credit modeling, the number of approved applications, and the default rate.

CGAP

Pour en savoir plus, voir le Guide technique du CGAP (p. 22).

Scénarios de sortie : Comment une entreprise quitte le bac à sable



- Le régulateur doit mettre en correspondance son propre cadre réglementaire avec chacun des résultats possibles et éviter de mettre en place un bac à sable avant que la législation ne soit claire sur chacune des options de sortie potentielles.
- L'évaluation finale est basée sur des rapports réguliers fournis tout au long de la phase de test et sur le rapport final (par le participant au bac à sable, comme au Kenya, ou par un auditeur indépendant, comme au Bahreïn).

CGAP

Pour en savoir plus, voir le Guide technique du CGAP (p. 24).

Exemples de scénarios de sortie : Royaume-Uni, Kenya, Brésil

	Description	Example
License	The sandbox participant can roll out the innovation in the market in compliance with regulatory requirements.	All successful firms graduating from the UK FCA sandbox have been licensed under a licensing regime that was already in place.
Other formal approval	The sandbox participant can roll out the innovation in the market in compliance with regulatory requirements subject to exemptions and/or waivers granted. This also may include a mandatory partnership with a licensed financial institution.	The Capital Markets Authority of Kenya uses the widely defined discretion granted in the Capital Markets Authority Act to authorize temporary operations until an appropriate regulation is adopted.
Regulatory change	The tested solution falls under the regulator's mandate but cannot be permitted without changes in the legal and regulatory framework.	The Central Bank of Brazil has created a sandbox framework that allows testing up to three years, which should provide enough time for regulatory changes should they be needed.

CGAP

Ramon Castillo, concours de photos du CGAP

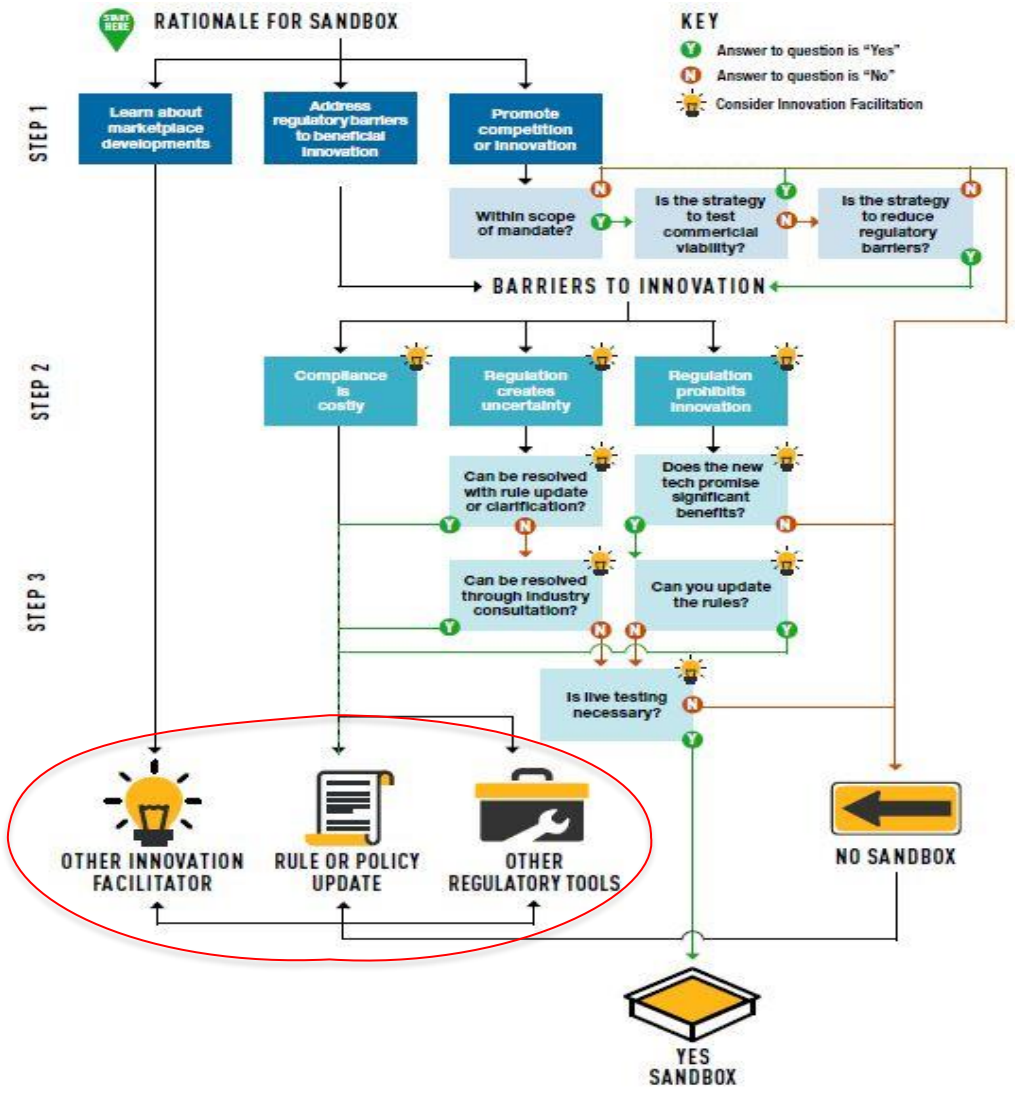
Section 5 : Quelles sont les solutions de rechange à un bac à sable ?

CGAP

Un bac à sable n'est pas la seule option

Il existe plusieurs options que les régulateurs peuvent adopter en réponse à l'innovation. Par exemple :

- D'autres facilitateurs de l'innovation, comme un bureau de l'innovation, un centre d'innovation ou un accélérateur.
- Une mise à jour des règles ou des politiques
- D'autres outils réglementaires comme l'attentisme, l'apprentissage par le test, ou les exemptions



CGAP

Solutions de rechange et compléments (1)

	Description	Le cas échéant	Exemples
Attentisme/ tolérance	Le régulateur surveille une innovation avant de décider d'un traitement réglementaire. En cas de tolérance, le régulateur décide de tolérer un certain comportement sur le marché qui serait autrement jugé non conforme.	L'innovation à un stade précoce où le niveau d'incertitude réglementaire est trop élevé pour être surmonté par un test en direct limité.	Prêts P2P en Chine (premiers stades) Crypto-monnaies dans le monde (premiers stades)
Apprentissage par le test	Le régulateur définit un cadre ponctuel pour le test en direct sécurisé d'une innovation spécifique.	Une innovation financière spécifique est potentiellement bénéfique et digne d'être mise sur le marché, mais le régulateur a besoin de plus d'informations pour lever les incertitudes.	Argent mobile au Kenya, aux Philippines et en Tanzanie

CGAP

Solutions de rechange et compléments (2)

	Description	Le cas échéant	Exemples
Bureau/centre de l'innovation	Le régulateur établit un cadre structuré et formel pour collaborer régulièrement avec le secteur en matière d'innovation (sans test en direct).	Le régulateur identifie une demande raisonnable de consultation et d'orientation réglementaire de la part des innovateurs.	France, Ouganda, Royaume-Uni
Changement de réglementation	Le régulateur entame un changement législatif, adopte un nouveau règlement ou modifie le règlement existant, ou reconsidère l'interprétation et l'application des règles existantes.	Le régulateur a décelé des lacunes ou des incohérences dans le cadre juridique et réglementaire ou a estimé que les circonstances ont changé et qu'il est nécessaire de modifier les règles existantes.	Identification à distance des clients en Malaisie
Nouvelle licence	Un exemple particulier de changement réglementaire - un nouveau régime de licences pour les entreprises innovantes exerçant certaines activités.	Le régulateur a déterminé des domaines présentant un intérêt particulier pour les innovateurs, dans lesquels les exigences en matière de licence peuvent être définies sans qu'il soit nécessaire de les évaluer au cas par cas.	Australie, Colombie, Suisse

CGAP

Pour en savoir plus, voir le Guide technique du CGAP (p. 26).

Exemple de pays : Écosystème de l'innovation à Taiwan

Initiatives établies par la Commission de surveillance financière (FSC) pour appuyer l'innovation dans le secteur financier :

- Test commercial : une institution financière agréée peut demander un test commercial si elle cherche à développer ses activités approuvées par des moyens technologiques innovants.
- Fintech Space : un incubateur et un accélérateur pour les startups de la fintech.
- Plateformes de financement participatif : la Bourse de Taipei a mis en place le « Go Incubation Board for Startup and Acceleration Firms », basé sur des actions, pour aider les startups à lever des fonds.
- Points de consultation : la FSC a également mis en place des points de consultation comme le Centre d'innovation et la « Clinique de la réglementation » dans le Fintech Space pour aider les startups à résoudre les questions de réglementation financière.
- Groupes de travail : la FSC a demandé aux associations du secteur financier de mettre en place des groupes de travail pour traiter des entreprises innovantes, des questions générales relatives aux fintech, de la banque ouverte, du paiement électronique, de la chaîne de blocs et des robots-conseillers.

CGAP

Pour en savoir plus, voir le Guide technique du CGAP (p. 26).

Klienne Eco, concours de photos du CGAP

Section 6 : Simulation de bac à sable

CGAP

Comment utiliser une simulation de bac à sable pour renforcer les capacités ?

- La simulation de bac à sable est un moyen pour les régulateurs, dans le cadre d'un atelier d'une demi-journée, de tester rapidement la **nécessité d'un** bac à sable et le **cadre** proposé.
- La simulation du bac à sable permet de répondre aux questions suivantes :
  - Ai-je besoin d'un bac à sable ?
  - Un bac à sable aidera-t-il à résoudre un problème spécifique auquel je suis confronté ?
  - À quoi ressemblerait un tel bac à sable ?
  - Qui doit être impliqué dans la mise en place du bac à sable ?
  - Le bac à sable proposé fonctionne-t-il comme prévu, ou doit-il être modifié ?
  - Tous les processus du bac à sable sont-ils correctement définis ?
  - Avons-nous la capacité suffisante pour mettre en œuvre le bac à sable ?
  - Le bac à sable couvre-t-il tous les scénarios possibles ?

Pour en savoir plus, voir le Guide technique du CGAP (p. 39).

CGAP

Les quatre étapes d'une simulation de bac à sable

Étape 1 : Rédiger les études de cas

- Identifier des exemples réels ou réalistes d'innovation financière basée sur la technologie en marge du cadre juridique et réglementaire actuel (par exemple, des entreprises fintech opérant sur d'autres marchés ou des entreprises qui ont pris contact avec vous pour vous présenter leur idée innovante) *(CONSEIL: utilisez vos formulaires de demande de bac à sable).*

Étape 2 : Organiser la simulation

- La simulation peut être organisée sous la forme d'un atelier d'une demi-journée avec l'équipe du bac à sable et d'autres experts nécessaires à la réussite de la mise en œuvre du bac à sable (par exemple, des experts en matière de droit et de réglementation, d'octroi de licences et de supervision).

Étape 3 : Exécuter la simulation

- Présenter les études de cas aux participants et leur demander de les traiter comme si le bac à sable était/n'était pas en place.

Étape 4 : Évaluer et ajuster

- Utiliser les résultats de la simulation pour élaborer et/ou adapter le cadre du bac à sable.

CGAP

Étape 1 : Rédaction des études de cas

- Rédiger une série de demandes (certaines admissibles pour le bac à sable, d'autres non)
- Rédiger des demandes avec des informations insuffisantes
- Rédiger les demandes qui comportent des informations supplémentaires
- Être aussi réaliste que possible
- (Voir Sandbox Repository pour des de formulaires de demande)

Regulatory Sandbox Pilot Program
Application Form

1. General Information

Name of company	ExampleTech
Full names of all owners/founders	Alex Funder
Business address	[Your City, Your Country]
Phone number	800 123 456
Website URL *(if available; if password protected, please provide relevant access details)*	www.exampletech.com
Contact person: Name Title Telephone number Email address	Alex Funder CEO 800 123 456 info@exampletech.com
Is your business or any affiliated business (or their owners/founders or employees) currently registered, licensed, or supervised by the Capital Markets Authority? If yes, please provide details.	Yes (investment advice)
Is your business, any affiliated business (or their owners/founders or employees) currently involved in an active dispute or enforcement action with the Capital Markets Authority? If yes, please provide details.	No
Please describe the nature and scale of your current operations in Kenya.	Team of 2 investment professionals, 3 full time engineers and 1 digital marketing advisor based in [Your City]. Other contractors engaged throughout the world working on aspects of the platform.

2. Details of the Sandbox Proposal

Please limit written responses to 200 words per question. Additional information may be provided as supporting documents

Describe your innovative product, service, or solution. If you already have a business plan or project synopsis, attach it to this application form.	We are registered with [Your Agency] as an investment advisor and are proposing to launch an entirely digital asset management platform (a so-called "robo-advisor"). The platform will periodically adjust asset allocation of customer accounts based on market conditions, changes in account asset levels, and the express preferences of clients. Client assets will be held in a custodial account and trades executed and settled via an unaffiliated broker-dealer registered with [Your Agency].
Describe the technology and/or methodology that will be used to offer your product, service, or business model.	ExampleTech will deliver customized investment advice via a fully digital platform – mobile app and mobile web. The investment advice will consist of a diversified portfolio of equities currently listed on [Your Exchange]. ExampleTech will provide customers with a personalized glide path, and simulated forecasts of wealth and retirement readiness. ExampleTech will monitor clients' accounts and either automatically rebalance their portfolio to the most recent recommendation from their respective personal glide path or notify the Clients that they need to manually rebalance their portfolio and provide them with instructions. ExampleTech's approach builds on modern portfolio theory and incorporates recent advances in asset allocation, risk management, portfolio optimization and retirement planning to provide Clients with optimized goal-based investment strategies. ExampleTech offers personalized investment management services, which are designed to help Clients achieve their investment objectives with the least risk possible. The following factors are taken into account when determining the personalized glide path and investment strategy: age, desired retirement age, wealth, income, and saving rate. Portfolio composition is based on investor responses to a in-app questionnaire that the investor completes

CGAP

Étape 2 : Organiser l'atelier de simulation

- Vous avez besoin d'au moins 3 heures pour l’atelier de simulation.
- L’équipe du bac à sable est le principal participant
- Invitez les collègues dont l’appui au bac à sable est essentiel (juridique et réglementaire, licences, informatique, supervision).
- Invitez des représentants d'autres organismes de réglementation, si leur adhésion est nécessaire.
- Envoyez le matériel de l’atelier à l’avance et demandez aux participants de le préparer.
- Demandez aux participants d'apporter/apprêter tout document qui pourrait être nécessaire pour réaliser les exercices (cadre du bac à sable, lois, règlements).

CGAP

Étape 3 : Exécuter la simulation

- S'assurer que chacun comprend l'objectif de la simulation.
- Répartir les participants en équipes pour reproduire l'organisation interne du bac à sable et sa gouvernance.
- Distribuer la première demande, demander aux participants de l'évaluer, de décider s'ils l'acceptent, la rejettent ou demandent plus d'informations, et leur demander de justifier leur décision.
- Distribuer la demande avec des informations supplémentaires et demander à nouveau aux participants de décider s'ils l'acceptent ou la rejettent, ou si une action différente serait plus appropriée.
- Pour les demandes acceptées, les participants élaborent le plan de test et le présentent aux autres.
- Distribuer un rapport de test intermédiaire et des informations sur les résultats du test pour discussion.
- Demander aux participants de choisir une ou plusieurs options de sortie et de les justifier.

CGAP

Étape 4 : Évaluer et ajuster la conception du bac à sable

- Utiliser les résultats de la simulation pour concevoir ou adapter le cadre du bac à sable.
- Des ajustements peuvent être apportés à n'importe quelle partie du cadre du bac à sable. Les changements typiques portent notamment sur :
  - Le contenu et la structure du formulaire de demande
  - Les critères d’admissibilité
  - La gouvernance et le processus
  - Les exigences relatives au plan de test
  - Le suivi et l’évaluation des tests
  - Les options de sortie

CGAP

Modèles de simulation (à télécharger ici)

Modèle	Description	Fichier
Demande avec des informations insuffisantes	Formulaire de demande qui manque d'informations essentielles pour que le régulateur puisse décider des prochaines étapes, et qui doit être complété.	Document
Demande avec suffisamment d'informations	Demande complétée qui devrait fournir suffisamment de détails pour que le régulateur puisse décider des prochaines étapes, notamment l'admission dans le bac à sable réglementaire	Document
Plan de test proposé	Plan de test proposé. Le régulateur peut décider de modifier le plan de test si nécessaire, afin de s'assurer que les résultats du test éclairent suffisamment les mesures réglementaires.	Document
Rapport de test intermédiaire	Rapport réglementaire soumis par le participant au bac à sable pendant le test	Document
Résultats du test	Résultats finaux qui devraient éclairer la décision finale sur l'option de sortie la plus appropriée.	Document

CGAP

Zay Yar Lin, concours de photos du CGAP

Section 7 : Conclusion

CGAP

Points essentiels à retenir

- De nombreux objectifs réglementaires concernant l'innovation peuvent être atteints par d'autres outils
- Un bac à sable réglementaire permet d'éclairer une réponse réglementaire lorsqu'un test en direct est nécessaire.
- Des éléments de conception spécifiques s'adaptent à des circonstances spécifiques (législation, marché, capacité).
- Une mise en œuvre réussie exige une appropriation clairement définie du bac à sable et des indicateurs clés de performance (ICP).

Plus d'informations : www.cgap.org/sandbox
Partagez vos commentaires : sandbox@cgap.org

CGAP

Auteurs

Ivo Jeník

Spécialiste principal du secteur financier

(CGAP)

Schan Duff

Expert principal en politique

(CGAP)

CGAP

Restez en contact avec le CGAP

www.cgap.org

@CGAP

Facebook

LinkedIn

CGAP

IFAD
Investing in rural people
AFD
Federal Ministry for Economic Cooperation and Development
UDENRIGSMINISTERIET
MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS OF DENMARK
UKaid
from the British people
Ministry of Foreign Affairs of the Netherlands
Global Affairs Canada
Norad
BILL & MELINDA GATES foundation
Sida
UNCDF
CREDIT SUISSE
CDC
Investment works
THE GOVERNMENT OF THE GRAND DUCHY OF LUXEMBOURG
FMO
Entrepreneurial Development Bank
KFW
MetLifeFoundation
KOICA
Korea International Cooperation Agency
Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra
Swiss Agency for Development and Cooperation SDC
JOA
JERSEY OVERSEAS AID
Australian Government
Department of Foreign Affairs and Trade
giz
USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE
flourish
IDB LAB
UNDP
THE WORLD BANK
IBRD • IDA | WORLD BANK GROUP
Ministry of Foreign Affairs and International Cooperation
IFC
International Finance Corporation
AGENZIA ITALIANA PER LA COOPERAZIONE ALLO SVILUPPO
mastercard foundation
European Investment Bank
npm
platform for inclusive finance
IFU
INVESTMENT FUND FOR DEVELOPING COUNTRIES