



## Sommaire

● <b>Insolite de la semaine...</b> .....	1
●● Un employé de banque s'endort sur son clavier et vire des millions d'euros .....	1
● <b>Actualités</b> .....	1
●● Les assureurs-crédit veulent jouer un rôle dans l'accès au financement .....	1
●● La création du fichier positif débattue au Parlement dès fin juin .....	2
●● La Banque Postale : nouvelle augmentation de capital en vue .....	2
●● Fitch salue la solvabilité des banques européennes ... mais alerte sur leur rentabilité .....	3
● <b>Nouvelles Offres</b> .....	3
●● Les caisses d'Epargne ciblent les professions libérales .....	3
● <b>Technologie</b> .....	3
●● Des APIs ouvertes chez un assureur .....	3
● <b>Distribution</b> .....	4
●● CommBank : l'expérience utilisateur est reine .....	4
●● Banque en ligne, banque mobile : les français s'y mettent .....	4
●● Découvrez le Social Wall par BNP Paribas ! .....	4
● <b>Moyens de paiement</b> .....	5
●● Le marché des cartes prépayées en plein essor .....	5
●● SEPA : premier bugs de migration pour les entreprises .....	5
● <b>Réglementaire</b> .....	5
●● La recapitalisation directe des banques par le MES sera plafonnée à 60 Mrds d'euros .....	5
●● BNP Paribas envisage de fusionner ses activités américaines .....	6
●● Partenariat entre CNP Assurances et Natixis pour les prêts aux infrastructures .....	6

### ● Insolite de la semaine...

- Un employé de banque s'endort sur son clavier et vire des millions d'euros

En Allemagne, un employé de banque s'assoupit sur la **touche "2"** de son clavier et **transforme un virement de 62 euros en un virement de 222 millions** au nom d'un retraité. Sa collègue, chargée de surveiller les ordres de virement bancaire, **est licenciée pour ne pas l'avoir vu...** La plaignante, employée par la même banque depuis 1986 a contesté en justice son licenciement pour faute. Un tribunal allemand a jugé ce **licenciement abusif** et a ordonné la réintégration de l'employée.

Quant au retraité qui avait fait ce virement, il n'a finalement pas eu de mauvaise surprise, l'erreur ayant été découverte assez tôt par la banque.



L'expansion ● 10.06.2013 ● [Un employé de banque s'endort sur son clavier et vire des millions d'euros](#)

### ● Actualités

- Les assureurs-crédit veulent jouer un rôle dans l'accès au financement

Les assureurs-crédit estiment avoir un rôle à jouer pour aider leurs clients à **obtenir des financements**. Ainsi, Euler Hermes France et Atradius France viennent de lancer à tour de rôle une solution permettant à leurs assurés de mieux gérer leur **poste client** au regard de leurs encours et de leurs garanties.

Nicolas Delzant, président du directoire d'Euler Hermes France, précise « *Il s'agit pour l'entreprise de pouvoir montrer que son poste clients est maîtrisé. Ce sera une aide dans la gestion des risques et opportunités commerciales mais aussi dans le cadre d'une demande de financement* ». Selon Atradius France, troisième assureur-crédit français, sa solution



permet de transférer automatiquement, et à la demande de l'entreprise, le montant de ses encours garantis à ses partenaires financiers.

Dans un contexte où les **difficultés** d'accès au **financement bancaire** des entreprises pèsent sur leur trésorerie, ces solutions semblent adéquates. A noter qu'à peine **5 % des entreprises sont déjà équipées pour piloter le poste clients**: un potentiel de développement important pour ces solutions.



Les Echos • 11.06.2013 • [Les assureurs-crédit veulent jouer un rôle dans l'accès au financement](#)

### ●● La création du fichier positif débattue au Parlement dès fin juin

Les ministres de l'Economie et de la Consommation ont déposé un amendement au projet de loi sur la consommation présenté le 2 mai dernier. Il vise la création du « **fichier positif** », registre national des crédits aux particuliers, qui permettrait de lutter contre le surendettement des ménages.

Le « fichier positif » permettra à tout établissement prêteur de pouvoir vérifier le **niveau d'endettement d'un ménage** sollicitant un prêt. Le registre se concentre sur les crédits qui exposent le plus au risque de **surendettement** et sur les **crédits à la consommation actifs**. Ainsi, les prêts immobiliers et les crédits renouvelables non utilisés n'y figureront pas.

Le projet de loi sur la consommation sera débattu en première lecture à l'Assemblée nationale le 25 juin.



La Tribune • 10.06.2013 • [La création du fichier positif débattue au Parlement dès fin juin](#)

### ●● La Banque Postale : nouvelle augmentation de capital en vue

**LA BANQUE POSTALE**  
La Poste prépare une nouvelle augmentation de capital pour sa filiale bancaire fin octobre. Le montant de cette opération, qui sera approuvée lors du conseil du 4 juillet, se situerait **entre 700 millions et 1,4 milliard d'euros**, apportés en capital et en titres hybrides.

Cette opération a pour objectif de soutenir l'établissement bancaire **en plein développement**. La Banque Postale prévoit d'augmenter de 44 milliards d'euros ses crédits clients d'ici cinq ans, tandis que ses dépôts n'augmenteraient que de 16,2 milliards d'euros.

Par ailleurs, La Banque Postale affichait fin 2012 un **coefficient d'exploitation** de 85,8% très consommateur en fonds propres. Elle souligne aussi que sa **mission de service public** auprès des populations fragiles pèse sur ses capitaux. Autant de facteurs qui s'ajoutent aux besoins importants d'une banque récente dont l'accompagnement dans de nouveaux métiers exige davantage de capitaux.



Les Echos • 11.06.2013 • [La Banque Postale : nouvelle augmentation de capital en vue](#)



●● Fitch salue la solvabilité des banques européennes ... mais alerte sur leur rentabilité

Avec un **ratio de solvabilité compris entre 9 et 12%**, la plupart des banques européennes satisfont déjà aux exigences de la **réglementation Bâle III**, reconnaît l'agence de notation.

La réglementation, qui devrait entrer en vigueur début 2014 en Europe, exige des banques qu'elles disposent de fonds propres suffisants pour faire face à une baisse subite de la valeur de leurs actifs ou à une vague de retraits de la part de leurs clients. Les banques européennes n'ont pas ménagé leurs efforts ces deux dernières années afin de **renforcer leurs fonds propres**, via des cessions d'actifs et la mise en réserve d'une partie de leurs bénéfices.

Même satisfaction sur le front du **ratio de liquidités**, qui, dans le cadre de Bâle III toujours, commande aux banques de détenir un montant suffisant d'actifs faciles à céder, en cas de crise aigue de liquidités.

Ce qui pêche désormais, pour l'agence de notation, c'est la **stagnation, à un faible niveau, de la rentabilité des banques**.



La Tribune • 12.06.2013 • [Fitch salue la solvabilité des banques européennes...mais alerte sur leur rentabilité](#)

## ● Nouvelles Offres

●● Les caisses d'Épargne ciblent les professions libérales



Les caisses d'Épargne lancent un dispositif d'**épargne salariale spécifique** pour les professions libérales. Cible privilégiée pour le groupe, les professions libérales ont des **besoins globaux** : professionnels, privés et souvent patrimoniaux. Elles représentent aujourd'hui **20% de la clientèle professionnelle** de la banque, soit 60.000 clients. L'ambition pour 2017 est que les professions libérales représentent **un quart des nouvelles entrées en relation** (sur environ 40.000/an).



Les Echos • 11.06.2013 • [Les Caisses d'Épargne ciblent les professions libérales](#)

## ● Technologie

●● Des APIs ouvertes chez un assureur



Les **APIs ouvertes** font leur entrée dans le **secteur de l'assurance** chez Kaiser Permanente.

Les premières interfaces mises à disposition des développeurs ne leur donneront accès qu'aux informations sur les implantations de Kaiser Permanente (localisation, horaires, typologie de soins ...). Il s'agit d'une **première expérimentation** timide avant de passer à des **données plus structurantes** telles que la prise de rendez-vous, la facturation, le suivi des prises en charge...

L'objectif est de profiter de la créativité et de la prise de recul de développeurs externes afin de voir émerger des **applications différentes**. Kaiser Permanente a organisé un **"code-a-thon"** pour lancer son nouveau dispositif. Des développeurs, designers, spécialistes de santé... devaient concevoir en 24 heures des applications innovantes exploitant les APIs publiées. Mais le périmètre trop limité de sa première tentative a restreint l'intérêt potentiel des développeurs, seuls 9 inscrits ont été enregistrés.



C'est pas mon idée • 10.06.2013 • [Des APIs ouvertes chez un assureur](#)



## ● Distribution

### ●● CommBank : l'expérience utilisateur est reine



Commonwealth Bank of Australia ("CommBank"), pionnière de l'**expérience utilisateur** vient de refondre son site. Il intègre toutes les caractéristiques standards ainsi qu'une barre de navigation, disponible sur tous les écrans du site, qui permet une connexion immédiate à la banque en ligne, la possibilité d'accéder aux contenus enregistrés dans les "favoris"...

Mais la véritable **pépite** se trouve dans la présentation de l'offre de la banque. En effet, le premier onglet proposé aux particuliers, baptisé **CAN** ("pouvoir", slogan de CommBank), s'adresse directement au consommateur, en lui parlant de ses **préoccupations de la vie quotidienne**. Ainsi, on parle de "partir en vacances", de "l'acquisition d'une maison", etc. Et derrière chacune de ces **situations**, CommBank propose des contenus variés alliant conseils, offres spéciales, outils et d'assistants... et, bien entendu, des **solutions financières adaptées**.

CommBank avait déjà utilisé ce type d'approche avec son application mobile "Property Guide" dédié à l'**achat immobilier** qui allait de la recherche d'un bien à la simulation de financement et le contact avec le conseiller pour négocier un prêt...



C'est pas mon idée • 14.06.2013 • [CommBank : l'expérience utilisateur est reine](#)

### ●● Banque en ligne, banque mobile : les français s'y mettent

La Fédération e-commerce et vente à distance (FEVAD) a analysé la relation des français avec les services financiers. Force est de constater qu'Internet et les outils mobiles sont devenus les piliers de cette relation.

En effet, plus de **quatre internautes sur cinq** gèrent aujourd'hui leurs comptes sur Internet. **Internet est le premier canal utilisé pour la recherche d'informations** : gain de temps, autonomie et comparatif produits/prix sont appréciés des internautes.

L'utilisation des **smartphones** et des **tablettes** est en progression : **55% des utilisateurs gèrent désormais leurs comptes sur des terminaux mobiles**. L'utilisation des ces terminaux mobiles se limite, surtout pour les smartphones, en une **gestion courante simple**.

La **banque en ligne attire 17%** des internautes en raison des tarifs attrayants et de son côté pratique.

Enfin, seuls 6% des internautes sont inscrits à la page Facebook de leur banque et 3% sont abonnés à un fil Twitter. Toutefois, plus d'un internaute sur trois considère que les **réseaux sociaux véhiculent une image plus moderne des banques**.



ITR mobiles • 09.06.2013 • [Banque en ligne, banque mobile : les français s'y mettent](#)

### ●● Découvrez le Social Wall par BNP Paribas !

**Social Wall** permet de suivre en temps réel la vie de la Marque sur les médias sociaux. Tous les tweets, photos, vidéos postés par les comptes officiels du Groupe sont regroupés sur une plateforme unique ([socialwall.bnpparibas.com](http://socialwall.bnpparibas.com)). L'**événement phare** du moment est également mis en avant et rassemble aussi bien les réactions des internautes que les publications des comptes officiels dédiées à l'événement.





Le Social Wall est accessible depuis l'interna sans restriction. Ainsi tout **collaborateur** peut suivre l'activité de BNP Paribas sur les réseaux sociaux en temps réel et participer, s'il le souhaite, à la vie du Groupe.



bnpparibas.com • 12.06.2013 • [Découvrez le Social Wall par BNP Paribas !](#)

## • Moyens de paiement

### •• Le marché des cartes prépayées en plein essor

En lançant son compte Nickel, la Financière des paiements Electroniques (FPE) attaque le marché des cartes prépayées. « Ce compte correspond à la nouvelle génération des produits financiers distribués dans les réseaux de proximité non bancaires ». La nouveauté tient à l'émission d'un relevé d'identité bancaire, permettant de recevoir directement de l'argent sur un compte associé.

La carte prépayée s'adresse naturellement aux 2,8 millions de personnes non bancarisées ou interdites bancaires mais plus de 50% des clients sont des jeunes et des acheteurs sur Internet. Ce nouveau moyen de paiement les met à l'abri de fraudes d'ampleur. Les acteurs de ce marché revendiquent une croissance annuelle de plus de 40%. Dans ce contexte, les banques aussi, en tête desquelles La Banque Postale, ont développé leurs cartes.

Les Echos • 12.06.2013 • [Le marché des cartes prépayées en plein essor](#)

### •• SEPA : premier bugs de migration pour les entreprises

Comme le craignaient les banques, le **passage des prélèvements nationaux au format européen SEPA** n'est pas une mince affaire pour les entreprises. Révélées par « L'Agefi », les **difficultés d'American Express France** montrent qu'il vaut mieux se préparer bien avant le **1<sup>er</sup> février 2014, date limite de validité pour les prélèvements nationaux.**

Avec à peine 1% des prélèvements passés à la norme SEPA mi-avril, les banques pourraient devoir étudier en dernière minute une telle masse de rejets que les retards de paiement risquent de se multiplier.



Les Echos • 10.06.2013 • [Sepa : premiers bugs de migration pour les entreprises](#)

## • Réglementaire

### •• La recapitalisation directe des banques par le MES sera plafonnée à 60 Mrds d'euros

Les points clés du plan devant permettre au **Mécanisme européen de stabilité (MES)** de financer directement les banques en difficulté de la zone euro seront discutés par des hauts fonctionnaires des Finances de la région. Le montant des fonds consacrés à la recapitalisation des banques par le MES sera probablement **plafonné à 60 milliards d'euros.**

En juin 2012, le MES a été autorisé à **recapitaliser les banques** sans devoir prêter les fonds au gouvernement du pays concerné. Ceci est un tournant dans la gestion de la crise de la zone euro.

Un représentant du MES pourrait siéger au **conseil d'administration des banques** bénéficiant d'une recapitalisation directe. La décision d'autoriser une banque à recevoir une aide directe du MES serait prise au cas par cas. La **demande** serait formulée par le **gouvernement concerné**, et non par la banque.

Ce programme de recapitalisation ne sera opérationnel qu'après la conclusion d'un accord définitif sur les nouvelles règles de résolution des défaillances bancaires, ce qui n'interviendra probablement pas avant la fin de l'année.

Les Echos • 13.06.2013 • [La recapitalisation directe des banques par le MES sera plafonnée à 60 Mds d'euros](#)



## ● Fusions-Acquisitions ● Partenariats

### ●● BNP Paribas envisage de fusionner ses activités américaines

Selon le quotidien Financial Times, **BNP Paribas envisage de fusionner l'ensemble de ses activités américaines en une seule entité**, pour anticiper le durcissement de la législation des **Etats-Unis** en matière de solvabilité.

BNP Paribas irait ainsi plus loin que le changement de réglementation élaboré par la Réserve fédérale américaine ; Celui-ci prévoit que les banques étrangères devront regrouper leurs activités dans une holding, à charge pour cette dernière de respecter les ratios internationaux de solvabilité.



Libération ● 10.06.2013 ● [BNP Paribas envisage de fusionner ses activités américaines, selon la presse](#)

### ●● Partenariat entre CNP Assurances et Natixis pour les prêts aux infrastructures

L'assureur de personnes **CNP Assurances envisage de financer 2 milliards d'euros de projets d'infrastructures** préalablement **sélectionnés** par la **banque Natixis** dans les trois ans.

Cet accord de partenariat va permettre à CNP de « diversifier son portefeuille d'actifs, tout en bénéficiant d'un profil rendement risque attractif », et de tenir son rôle d'investisseur institutionnel **majeur**.

Fort de ce nouveau partenariat avec CNP Assurances, Natixis et ses partenaires sont désormais en mesure de réunir des fonds significatifs pour **financer des projets d'infrastructures en Europe**.



Les Echos ● 10.06.2013 ● [Partenariat entre CNP Assurances et Natixis pour les prêts aux infrastructures](#)



**Le conseil sur-mesure pour transformer et optimiser vos environnements bancaires les plus complexes**

**csaconsulting** est devenu en près de 18 ans un partenaire privilégié des principaux groupes bancaires et financiers, en France et à l'international. Cultivant une véritable alternative aux grands cabinets de conseil, notre approche est opérationnelle, pragmatique et apporte à nos clients une réelle plus-value en toute objectivité.

Nos consultants sont experts en Relation Client & Distribution Multicanal, Performance Opérationnelle, Flux & Moyens de Paiement, Maîtrise des Risques & Contrôle Interne, et Pilotage commercial et Financier.