



Sommaire

● Insolite de la semaine...	1
●● Crédité de 1 300 fois le PIB mondial.....	1
● Actualités	1
●● La BEI émet des obligations climat pour un montant record de 650 M€.....	1
●● Vers un rebond de la rentabilité des banques européennes.....	1
●● Accord sur les frais de découvert	2
●● ING enquête sur la banque mobile en Europe	2
●● PSA Banque redouble d'efforts dans la bataille des livrets d'épargne	2
●● Quelle assurance-vie pour 2013 ?	3
● Nouvelles Offres	3
●● Les banques jouent la carte de la jeunesse	3
●● AXA étend son offre pour séduire les jeunes	3
●● AIG courtise les PME.....	4
● Technologie	4
●● La biométrie vocale comme moyen d'authentification	4
●● Des mots de passe à reconnaissance vocale..	4
● Distribution	4
●● Soon, la Smartbanque qui fait le buzz.....	4
●● Macif Banque, la petite banque qui plaît à ses clients.....	5
● Moyens de paiement	5
●● Des transferts d'argent internationaux.....	5
●● Encaissement des paiements par carte bancaire à partir d'un smartphone	5
●● Paiement par reconnaissance faciale	5
● Réglementaire	6
●● 300 M€ de frais bancaires en moins pour les entreprises.....	6
●● Assurance-vie, la Cour des comptes veut protéger les descendants	6
●● Moyens de paiement : les intentions de Bruxelles inquiètent les banques	6
●● LCL sanctionné.....	7

● Insolite de la semaine...

●● Crédité de 1 300 fois le PIB mondial

Chris Reynolds a été **l'homme le plus riche du monde** pendant quelques minutes. Le compte de cet utilisateur américain du service de **paiement en ligne Paypal**, a été crédité de 92.233.720.368.547.800 \$. Cette somme représente **1 300 fois le PIB mondial**. Pendant ces quelques minutes, M. Reynolds a été **1 260 fois plus riche que l'homme le plus riche du monde**, le Mexicain Carlos Slim. **L'erreur a rapidement été corrigée** par le site de paiement en ligne et le compte de Chris Reynolds est de nouveau revenu à zéro dollar.

Le figaro • 17.07.2013 • [Crédité de 1300 fois le PIB mondial](#)

● Actualités

●● La BEI émet des obligations climat pour un montant record de 650 M€

La BEI a émis le plus large « **emprunt climat** » pour financer des **projets ayant pour but de réduire les émissions de gaz à effet de serre** en Europe (économies d'énergie et développement des énergies renouvelables). Pour cet emprunt, la BEI a réussi à mobiliser de nouveaux investisseurs tels que des **gestionnaires d'actifs, compagnies d'assurances** et des **fonds de pension** qui représentent plus de 60% des souscripteurs.

Le succès de cet emprunt montre que le développement d'un **marché d'obligations « éthiques »** est en bonne voie.



Les Echos • 15.07.2013 • [La BEI émet des obligations climat pour un montant record de 650 M€](#)

●● Vers un rebond de la rentabilité des banques européennes

Selon une étude du cabinet Roland Berger, la **rentabilité des banques devrait rebondir** sans pour autant renouer avec son niveau d'avant crise. En effet, les établissements ont mis en œuvre les mesures pour se **conformer au ratio de Bâle III**. Cette étude montre également que les bénéfices avant impôts ont diminué



de 91% par rapport à 2011. Le ROE devrait atteindre 6% en 2013, reculer en 2014 et enfin remonter en 2015 pour s'établir entre 8% et 11%, selon le cabinet.

Les établissements français ont diminué leur encours de **prêt de 3%** pour **des dépôts en hausse de 1%** sur l'ensemble des territoires. Le **coût du risque** doit également remonter même s'il ne représente que **8% du PNB global en 2012** (versus 59% du PNB des banques dans la péninsule ibérique).

Romandie.com • 16.07.2013 • [Vers un rebond de la rentabilité des banques européennes](#)

●● Accord sur les frais de découvert

Bercy a statué sur le niveau de **plafonnement des commissions d'interventions** en distinguant les populations fragiles des autres. Ainsi, le montant de ces opérations sera bientôt limité à **4 euros** par intervention, avec un plafonnement de **20 euros par mois** pour les **français en situation de fragilité**. Pour le reste de la clientèle, la tarification sera doublée (8 euros et 80 euros de plafond).

Selon Bercy, des centaines de milliers de personnes seraient concernées par la formule du plafond bas. Les banques seront dans **l'obligation de communiquer largement sur la formule de tarifs bas** et de la proposer à leur clientèle la plus fragile. L'adoption du double plafond est très bien accueillie par les banques et le niveau des plafonds est jugé **réaliste et raisonnable**.

Les Echos • 16.07.2013 • [Accord sur les frais de découvert](#)

●● ING enquête sur la banque mobile en Europe



ING a mené une étude sur 12 000 participants issus de 12 pays différents sur trois grands thèmes : la **banque mobile**, les **moyens de paiement** et les **médias sociaux**. Si les consommateurs affirment mieux contrôler leurs finances

personnelles via la banque mobile, **l'utilisation des services mobiles est très hétérogène entre les pays européens**. Le manque de sécurité est un argument souvent avancé parmi les réfractaires.

Presque **2/3 des français ont exprimé leur défiance vis-à-vis du paiement sans contact** et seulement **19% des français sont intéressés par des solutions de paiement via les media sociaux** (vs. 57% des roumains). L'utilisation même des réseaux sociaux est plus importante dans les pays émergents. Ainsi face à la frilosité des français envers les technologies, le modèle traditionnel de banque reste une valeur sûre à moins que les banques ne parviennent à comprendre

et à corriger les raisons profondes de ce désintérêt de la part des français.



C'est pas mon idée • 15.07.2013 • [Frais ING enquête sur la banque mobile en Europe](#)

●● PSA Banque redouble d'efforts dans la bataille des livrets d'épargne

Quatre mois après son lancement, **14 500 livrets Distingo ont été ouverts**, pour plus de **780 M€ d'encours**. Sans réelle surprise, PSA Banque a largement battu son modeste objectif de 400 millions de collecte d'ici à fin 2013.

La banque de Peugeot offre **5,5 %**, soit 50 centimes de plus que **RCI Banque qui conserve une sérieuse avance**, avec 2,6 milliards d'euros d'épargne collectée, dont 1,2 milliard en France. Ainsi, Renault assure déjà 10 % de son refinancement via ses produits d'épargne. Chez Peugeot, les **780 M€ collectés lui en assurent 3,5 %** et le constructeur vise 5 % d'ici à fin 2013 sur ses 21 milliards de besoins de liquidité.

Désormais, PSA Banque compte profiter de la **très forte dynamique de collecte** en Allemagne où ce type de livret n'existe pas. Renault a collecté 1,1 milliard en Allemagne (deux fois plus vite qu'en France). En France, PSA Banque entend poursuivre **l'élargissement de sa gamme**. Elle planifie de lancer un **concurrent à Pepito**, le nouveau compte à terme de RCI Banque. Mais là aussi elle prendra du retard puisqu'elle ne le prévoit pas avant 2014.

Banque PSA Finance face à RCI Banque



Les Echos • 17.07.2013 • [PSA Banque redouble d'efforts dans la bataille des livrets d'épargne](#)



●● Quelle assurance-vie pour 2013 ?

Mieux Vivre Votre Argent vient de publier son **guide 2013 de l'assurance - vie**, l'occasion de dévoiler les résultats de son enquête portant sur 100 produits. Le palmarès de l'assurance-vie est centré sur les **fonds en euros**. L'étude retient la **performance** au cours des quatre dernières années, les **frais d'entrée** et de gestion, la **souplesse des contrats** et l'**ancienneté des produits**.

Résultats : N°1 : la **Retraite Epargne Santé** de la **MACSF** grâce à un rendement de 3,50 % en 2012 et des frais jugés « très raisonnables » (0,50 % de gestion et 1 % sur les versements). N°2 : le **Compte Epargne** de la **Mutuelle d'Ivry - La - Fraternelle** et N°3 **Entraid'Epargne** de la **Carac**.



Publi News • 14.07.2013 • [Quelle assurance-vie pour 2013 ?](#)

● Nouvelles Offres

●● Les banques jouent la carte de la jeunesse



BNP Paribas lance **Myb's**, une carte **Visa Electron de paiement et de retrait réservée aux jeunes âgés de 12 à 17 ans**. Cette carte s'inscrit dans son offre "**Enfants de clients**". Elle est dotée d'un nom et d'un visuel dédiés, de

plafonds de retraits et de paiements adaptés à cette tranche d'âge. Gratuite, elle bénéficie d'un abondement de 15 euros versés, 30 euros pour les enfants de clients "Priority", clients particuliers de BNP Paribas "mass influents".

Des **cartes similaires existent dans la majorité des établissements bancaires** comme la carte **Indépendance** chez LCL ou la carte paiement **Mozaïc M6** chez Crédit Agricole. L'objectif est d'apprendre aux plus de 12 ans les bases de la gestion d'un budget autant que d'en faire de futurs clients.



Publi News • 14.07.2013 • [Les banques jouent la carte de la jeunesse](#)

●● AXA étend son offre pour séduire les jeunes

Tous les ans, Axa France accueille **125 000 jeunes parmi ses nouveaux clients**. Avec le lancement des garanties **Switch**, le groupe entend accroître sa conquête.



Selon un sondage réalisé par L'Observatoire Axa Votre service/CSA, 60 % des Français de 18 à 29 ans placent la **recherche d'emploi au premier rang de leurs préoccupations** et se disent aussi inquiets quant à la **gestion du quotidien** (démarches administratives, budget) et la question du **logement** (travaux, déménagement, recherche). « *Le passage dans la vie d'adulte est un moment très important dans la vie ; en tant qu'entrepreneur et assururbanier, nous pouvons accompagner les jeunes utilement dans cette étape* » a déclaré Nicolas Moreau, Président Directeur Général d'Axa.

Switch by Axa, un tout nouvel univers de services et de garanties, répond aux préoccupations des jeunes de 18-29 ans avec pour fil rouge le service, le digital et l'interactivité. Il s'articule autour de deux axes : le **logement** et l'**automobile**. Le premier propose, entre autres, une **couverture des colocataires**, une protection du matériel informatique et une garantie de ce dernier en valeur à neuf. Le second prévoit, notamment, une **assistance en une heure**, un pack changement de véhicule et le lancement de l'assistance devis garagiste.



Publi News • 15.07.2013 • [AXA étend son offre pour séduire les jeunes](#)



●● **IG courtise les PME**



L'assureur élargit son offre en proposant deux nouveautés : le **pack Cyber** et le **pack Transport Propre Compte**.

Pour faire face au piratage informatique, destruction de données, pertes de fichier, le **pack Cyber** s'adresse à chaque **société de moins de 10 M€ de chiffre d'affaires** y compris les organismes publics. Cette offre comprend la **prise en charge des conséquences financières à la suite d'un détournement de données, de pertes ou d'un vol des données confidentielles d'un client (...)**.

Le **pack Transport Propre Compte** cible les **travailleurs non-salariés / professionnels indépendants ou entreprises industrielles dont le chiffre d'affaires est inférieur à 50 M€**. L'offre comprend plusieurs formules dont l'une d'elle garantit les dommages causés aux marchandises dans une limite de 50 000 € par véhicule pour 150 véhicules maximum.



Publi News • 15.07.2013 • [AIG courtise les PME en lançant deux nouvelles offres dédiées](#)

● **Technologie**

●● **La biométrie vocale comme moyen d'authentification**

Barclays, Turkcell, Vanguard et Eastern Bank ont adopté la **biométrie vocale comme méthode d'authentification de leurs clients**. Barclays a mis en place un service de biométrie vocale comme moyen d'authentification d'un client contactant le centre d'appels. **La voix du client est comparée après quelques secondes avec son empreinte vocale** préalablement enregistrée et l'opérateur est averti de l'authentification du client. En cas d'**échec, l'authentification traditionnelle est effectuée**. Selon Nuance, qui a dévoilé ce nouveau procédé, celui-ci remplacerait à terme les habituels mots de passe et code PIN.



01Net • 17.07.2013 • [La biométrie vocale comme moyen d'authentification](#)

●● **Des mots de passe à reconnaissance vocale**

Disponibles aux États-Unis et au Canada, les solutions biométriques **Nuance Voice** proposent de faire un sort aux codes PIN, questions de sécurité et autres mots de passe. La technologie repose sur la **reconnaissance vocale**. Dites "My voice is my password" ou contentez-vous de parler et Nuance se chargera de reconnaître votre voix et de déverrouiller le service qui vous intéresse.

Cette solution futuriste cible principalement les entreprises, c'est à dire les flottes de smartphones réclamant un maximum de sécurité, les codes PIN à quatre chiffres restant une protection relativement faible.



Frandroid • 18.07.2013 • [Des mots de passe à reconnaissance vocale](#)

● **Distribution**

●● **Soon, la Smartbanque qui fait le buzz**

Le projet mené par Axa Banque innove en **fondant son modèle de banque 100% mobile sur les usages numériques** et une **approche comportementale de la banque**. Soon a été lancé en **mode start-up** avec un démarrage rapide, un dévoilement progressif et des annonces hebdomadaires. **Soon est une façon différente de gérer son argent au quotidien** reposant sur les usages du smartphone et les habitudes du mobinaute. En proposant une vision du « reste à dépenser » et l'épargne régulière, Soon propose de maîtriser son pouvoir d'achat en maîtrisant ses dépenses.

L'ergonomie de Soon va jusqu'à proposer l'automatisation du rapprochement entre la dépense, le prélèvement et l'objet auquel la dépense est associée et intègre également le virement Paypal. Le **mode relationnel** de ce projet est le **chat avec une équipe dédiée accessible sur de larges horaires**. Enfin, Soon ne se fixe pas d'objectifs quantitatifs mais apporte une **approche différente fondée sur des usages numériques facilitant la vie des utilisateurs**.



soon.

UNE RÉVOLUTION EST EN MARCHÉ.

Banque-en-ligne • 16.06.2013 • [Soon, la Smartbanque qui fait le buzz](#)

•• Macif Banque, la petite banque qui plaît à ses clients



Classée deuxième du palmarès de l'internaut.com des meilleurs banques et services bancaires en ligne, Macif Banque poursuit sa progression et compte **42 000 sociétaires bancarisés en deux ans d'existence**. Elle recueille

un taux de satisfaction de 83%.

L'offre bancaire a été conçue pour être **facile à utiliser** sur Internet ou par téléphone. Ainsi, grâce à la **signature électronique**, la souscription 100% en ligne d'un compte à vue ou un compte épargne est possible. Autres services fidélisant : le client peut **alimenter son compte par carte bancaire**, le **découvert** autorisé est en **partie gratuit**, aucune **commission d'intervention** n'est appliquée en cas d'incident de paiement, le compte à vue est **rémunéré au jour le jour à 0,75%** et un **dispositif de cash-back** a été mis en place pour les cartes bancaires.

L'Agefi Hebdo • 18.07.2013 • [Macif Banque, la petite banque qui plaît à ses clients](#)

• Moyens de paiement

•• Des transferts d'argent internationaux

Orange Money Transfert International est le nouveau service de **transfert d'argent de mobile à mobile** proposé par l'opérateur en Afrique. Grâce à ce service disponible entre le Mali, le Sénégal et la Côte d'Ivoire, Orange compte capter une part des **200 M€** qui transitent entre ces 3 pays tous les ans.

Son utilisation est simple : l'expéditeur se connecte sur son téléphone au #144#, donne le numéro de mobile du destinataire et le montant à transférer. L'argent est immédiatement disponible sur le compte du destinataire. Si le destinataire n'est pas client, il peut ouvrir un compte Orange Money gratuitement.



L'Agefi Hebdo • 18.07.2013 • [Des transferts d'argent internationaux](#)

•• Encaissement des paiements par carte bancaire à partir d'un smartphone

BNP Paribas expérimente une **nouvelle solution d'encaissement avec un smartphone**. Dédiée aux **professionnels en situation de mobilité**, cette nouvelle solution permettra grâce à un smartphone doté d'une **application de caisse** et d'un **mini terminal de paiement** (connecté au mobile par Bluetooth®) d'encaisser les paiements par cartes bancaires. Une fois le paiement effectué, le client recevra le **ticket correspondant à la transaction par e-mail**.

De septembre 2013 à mars 2014, 250 clients et prospects de la banque **testeront les composantes de cette nouvelle solution** dont le lancement est prévu au second trimestre 2014.

Cristal Banque • 17.07.2013 • [Encaissement des paiements par carte bancaire à partir d'un smartphone](#)

•• Paiement par reconnaissance faciale

La startup finlandaise Uniqul teste un dispositif reposant sur la **reconnaissance faciale** qui remplacerait les moyens de paiement actuels.

Pour **payer un bien**, l'**usager**, préalablement enregistré auprès d'Uniqul, **devra se tenir à proximité du terminal**, **regarder la caméra** et ensuite **valider l'achat sur un écran prévu à cet effet**. Ce nouveau mode de règlement est **payant**. Uniqul revendique la **rapidité du dispositif** et la **sécurité** de celui-ci invoquant des « algorithmes de niveau militaire ».

La **reconnaissance faciale** pour accéder à des informations, manipuler une ressource ou valider un processus est **en cours de banalisation** via les innovations lancées par **Google** et **Apple** concernant notamment le déverrouillage de smartphone via la reconnaissance faciale.



En France, la RATP a lancé, puis abandonné (en raison de principes déontologiques), un appel à compétences pour permettre la mise en place d'un péage par reconnaissance faciale facturant automatiquement les usagers identifiés et repérant les fraudeurs via les caméras du métro.

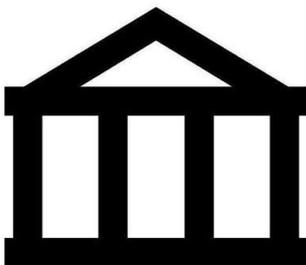


Numerama • 17.07.2013 • [Paiement par reconnaissance faciale](#)

● Réglementaire

●● 300 M€ de frais bancaires en moins pour les entreprises

Les banques devront définitivement **supprimer plusieurs commissions interbancaires** appliquées aux **prélèvements, TIP et téléchèques** le 1^{er} septembre 2013. Cette suppression représentera **300 M€ qui pourront être réinjectés dans l'économie**, selon l'Autorité de la concurrence. Cette suppression des taxes fait suite à la décision du gendarme de la concurrence en date du 5 juillet 2012. Les banques ont négocié des délais pour appliquer cette suppression : elles se sont engagées à diminuer les frais de 50% (à partir du 1^{er} septembre 2012) et à les **ramener à zéro** dans un second temps. Seules les **commissions exceptionnelles sur rejets de prélèvements demeurent**, mais le montant reste à évaluer.



L'Express • 16.07.2013 • [300 M€ de frais bancaires en moins pour les entreprises](#)

●● Assurance-vie, la Cour des comptes veut protéger les descendants

La Cour des comptes recommande de **transférer les sommes placées sur les contrats d'assurance-vie non réclamées à la CDC** et de **plafonner les frais prélevés sur les comptes bancaires inactifs**. L'objectif est de mieux **protéger les épargnants** et leurs **descendants**. L'estimation des encours d'assurance-vie non réclamés s'élève à **2,76 milliards d'euros** en 2011. Cette mesure vise à encourager les sociétés d'assurance à rechercher les bénéficiaires de ces contrats. La Cour des comptes propose également de confier à l'ACP, l'élaboration d'un code de bonnes pratiques relatif aux contrats d'assurance-vie non réclamés.

Enfin, la Cour souhaite rendre **obligatoire la consultation par les notaires** du fichier des comptes bancaires et assimilés dans le cadre d'une succession.



Les Echos • 17.07.2013 • [Assurance-vie, la Cour des comptes veut protéger les descendants](#)

●● Moyens de paiement : les intentions de Bruxelles inquiètent les banques

La Commission européenne dévoilera le 24 juillet ses intentions sur le niveau des **Commissions multilatérales d'Interchange (CMI)** sur les **cartes bancaires** et la **révision de la Directive des Services de Paiement (DSP)** votée en 2007. Selon le Financial Times, un plafond de 0,2% serait fixé à cette CMI pour les transactions opérées avec des cartes de débit et de 0,3% concernant les paiements avec une carte de crédit. Selon les banques, cette baisse entraînera mécaniquement une hausse des cotisations et la diminution des revenus limitera la capacité à investir dans la lutte contre la fraude.

La Commission s'apprête également à **ouvrir l'accès aux comptes des clients à des acteurs non bancaires**. Un banquier conclut, « *En cas de problème, contre qui se retournera le client ? Il faut adapter le cadre juridique afin de préciser les droits et devoirs de*



chacun pour avoir une vraie chaîne de responsabilité ».

Les Echos • 18.07.2013 • [Moyens de paiement : les intentions de Bruxelles inquiètent les banques](#)

●● LCL sanctionné



L'autorité de contrôle Prudentiel a infligé un **blâme et une amende de 2 M€** à LCL faute d'avoir « *pris toutes les mesures d'organisation propres à assurer la correcte application de l'ensemble de ses obligations vis-à-vis des bénéficiaires du droit au compte* ».

Pour les personnes s'étant vu refusées l'ouverture d'un compte par une banque, le **droit au compte** leur permet de faire **désigner** d'office, par la Banque de France, un **établissement pour obtenir des services bancaires de base à un tarif spécifique**.

Sur 1 040 dossiers, 82% des clients ont dû payer des frais pour des services normalement gratuits. LCL s'est engagé à **retrocéder les frais indûment prélevés**.

L'Agefi Hebdo • 18.07.2013 • [LCL sanctionné](#)



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, Payments & Cash Management, Maîtrise des Risques & Contrôle Interne.