



Sommaire

● Insolite de la semaine...	1
●● Des billets de banque à l'odeur d'érable ?	1
● Actualités	1
●● L'assurance-vie a collecté près de 2 milliards d'euros en avril	1
●● La liquidité des banques s'est renforcée en 2012, selon la Banque de France	2
●● Fraude fiscale : le Luxembourg et l'Autriche rejoignent la lutte	2
●● Une monnaie virtuelle au cœur d'une affaire de blanchiment massive	3
● Nouvelles Offres	3
●● Crédit Mutuel Arkéa lance une gamme d'épargne bancaire solidaire	3
● Technologie	3
●● L'innovation chez RBC se met au hackathon ..	3
● Distribution	4
●● Ouvrir un compte bancaire dans un bureau de tabac sera bientôt possible	4
●● Puddle, une tontine 2.0	4
●● Pay Pig, encore une idée simple de Westpac ..	4
●● iWish, l'épargne "sociale" par ICICI	5
● Moyens de paiement	5
●● Aqoba crée la carte corporate Mobilité dédiée à la gestion de frais de déplacement	5
● Réglementaire	5
●● La BCE veut aider à mettre en œuvre la taxe Tobin-Coeuré	5
●● Crédit immobilier : l'ACP prône la vigilance	6
● Fusions-Acquisitions ● Partenariats	6
●● AG2R La Mondiale achète un assureur-vie luxembourgeois	6
●● Lloyds vend sa banque privée au suisse UBP	6

● Insolite de la semaine...

- Des billets de banque à l'odeur d'érable ?

Au Canada, peu après l'impression du premier **billet de 100\$ en polymère** en novembre 2011, une mystérieuse affaire d'**odeur de sirop d'érable** a commencé. De nombreux canadiens ont contacté la Banque Centrale suite à leur mise en circulation demandant des informations sur une prétendue zone secrète qui sentirait le sirop d'érable quand on la gratte.

Malgré le démenti de la Banque du Canada, l'histoire est commentée de façon persistante sur internet. Des canadiens tellement convaincus de cette fragrance se sont même plaints auprès de la Banque du Canada que certains billets n'avaient pas d'odeur.

« *Le billet a perdu sa senteur* », « *je vous recommande fortement d'augmenter l'intensité de l'odeur* », sont autant de messages reçus ...



Radio canada ● 26.05.2013 ● [Des billets de banque à l'odeur d'érable ?](#)

● Actualités

- L'assurance-vie a collecté près de 2 milliards d'euros en avril

La collecte de l'assurance-vie s'est élevée à 2 milliards d'euros en avril. Ainsi pour le cinquième mois consécutif, le marché de l'assurance-vie est resté dans le vert et sa collecte retrouve un niveau proche de celui de février après un mois de mars en baisse (collecte de 600 millions d'euros).

Depuis le début de l'année, environ 9 milliards d'euros ont été collectés. Certes, comparée aux 20 milliards d'euros de collecte engendrée sur la même période sur l'épargne courte sur livret, la collecte de l'assurance-vie est inférieure mais selon Bernard Spitz, président de la **Fédération Française des Sociétés d'Assurances**, « *c'est un signe*



encourageant ». Pour lui c'est « *avant tout le retour de la confiance dans le long terme et dans le redressement de l'économie qui pourraient permettre de redonner du tonus à l'assurance-vie* ». Pour l'heure, il est trop tôt pour se prononcer, l'année 2012 avait bien commencé mais terminé en décollecte nette.



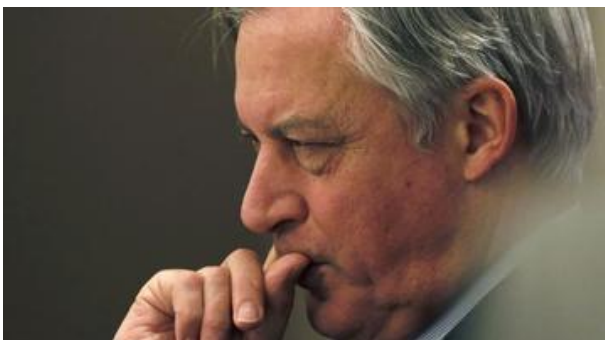
Les Echos • 27.05.2013 • [L'assurance-vie a collecté près de 2 milliards d'euros en avril](#)

●● La liquidité des banques s'est renforcée en 2012, selon la Banque de France

Le Gouverneur de la **Banque de France**, Christian Noyer, est revenu cette semaine sur la **bonne santé des établissements bancaires**, qui ont « *continué de réduire leur exposition aux pays européens dits 'périphériques' et amélioré leur situation de liquidité, en accumulant des réserves* ».

Certains observateurs avaient souligné ces dernières semaines que le **profil de liquidité** des établissements français **pouvait constituer une fragilité**, notamment en cas de recrudescence des tensions sur les marchés. L'agence de notation Moody's avait notamment fait valoir que leur refinancement était très dépendant des marchés interbancaires pour leurs échéances court terme.

La Banque de France a confirmé que tous les grands groupes bancaires **dépasseraient dès 2013**, avec plusieurs années d'avance sur le calendrier officiel, le **ratio core tier one de 9%** fixé par les règles de **Bâle III**.



Capital • 29.05.2013 • [La liquidité des banques s'est renforcée en 2012, selon la Banque de France](#)

●● **Crédit immobilier** : l'ACP prône la vigilance

Le rapport de l'ACP souligne que le ratio **crédits sur dépôts** des banques françaises atteint **son niveau le plus bas** (106 %) depuis plus de dix ans et ce grâce à une **augmentation de la collecte des dépôts** de + 6 % entre décembre 2011 et décembre 2012,

L'ACP surveille d'autres risques tel que le **niveau durablement bas des taux** qui incite les assureurs à adopter des stratégies d'allocation d'actifs « plus complexes » et à rechercher des investissements plus rémunérateurs sur de nouveaux compartiments de marché. **Le risque de correction sur le marché immobilier français** est également sous surveillance, la production nette des crédits à l'habitat a chuté de 50 % (de novembre 2011 à novembre 2012). Mais l'analyse de l'ACP relève « *une part croissante des engagements* » sur des profils de risque plus élevé. Aussi, alors que « *les prix de l'immobilier ont atteint des niveaux historiquement élevés* », l'ACP invite les banques à maintenir « *des critères d'octroi de crédit suffisamment prudents* ».

Les Echos • 30.05.2013 • [Crédit immobilier : l'ACP prône la vigilance](#)

●● **Fraude fiscale** : le Luxembourg et l'Autriche rejoignent la lutte

Le prochain sommet des chefs d'Etat et gouvernement du G8 se tiendra mi-juin, la lutte contre l'évasion fiscale sera un des principaux sujets. Mais dès à présent, une nouvelle étape a été franchie. En effet, douze pays - dont le **Luxembourg**, **l'Autriche** et **Singapour** - ont signé, ou se sont engagés à le faire, la **convention** concernant l'**assistance administrative mutuelle en matière fiscale** élaborée par l'OCDE. Angel Gurría, secrétaire général de l'OCDE, commente « *il s'agit d'un moment historique pour la convention, une nouvelle victoire remportée dans la lutte contre la fraude fiscale* ». (Confère n°124 du Bulletin de veille du 24 mai 2013 et n°121 du 26 avril 2013).



Les Echos • 29.05.2013 • [Fraude fiscale : le Luxembourg et l'Autriche rejoignent la lutte](#)



●● Une monnaie virtuelle au cœur d'une affaire de blanchiment massive

Grâce à l'enquête menée par 17 pays, sept responsables de **Liberty Reserve**, émetteur de monnaie virtuelle, sont accusés d'avoir blanchi près de **6 milliards de dollars** en sept ans. Preet Bharara, procureur de Manhattan, a déclaré : « *La plus importante affaire de blanchissement d'argent jamais traitée par les Etats-Unis* ».

Enregistrée au Costa Rica depuis 2006, Liberty Reserve a un mode de fonctionnement impressionnant : la plate-forme de paiement électronique, utilisant **une monnaie virtuelle** du même nom (LR), permettait à n'importe qui, où qu'il soit dans le monde, en dehors de toute réglementation, de faire **transiter de l'argent** vers des circuits financiers plus traditionnels. Liberty Reserve a eu des connexions avec 35 autres plates-formes d'échange de flux monétaires, telles que PayPal, Western Union ou MoneyGram. Pour ouvrir un compte, un nom, une adresse et une date de naissance suffisaient. La plate-forme a eu plus d'**1 million utilisateurs** dont près de 200 000 aux Etats-Unis.

Le Trésor américain a mis Liberty Reserve à l'index en tant qu' « *institution dont le but premier est de blanchir de l'argent et qui est fréquemment utilisée dans ce but* ». Cette **qualification empêche toute banque ou tout service de paiement de travailler avec Liberty Reserve**, même sous un nouveau nom. C'est la première fois qu'une plate-forme de monnaie virtuelle est frappée d'un tel label.



Les Echos • 30.05.2013 • [Une monnaie virtuelle au cœur d'une affaire de blanchiment massive](#)

● Nouvelles Offres

●● Crédit Mutuel Arkéa lance une gamme d'épargne bancaire solidaire



Kerea, lancée par **Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels**, filiale de Crédit Mutuel Arkéa, est la nouvelle gamme d'**épargne bancaire solidaire** à destination des entreprises et des

institutionnels.

Kerea Partage, premier support de la gamme, permet à l'épargnant de reverser 25 à 100% de la rémunération perçue à une association reconnue d'utilité publique partenaire de l'opération. Ce placement ouvre droit à un crédit d'impôt.



Les Echos • 28.05.2013 • [Crédit Mutuel Arkéa lance une gamme d'épargne bancaire solidaire](#)

● Technologie

●● L'innovation chez RBC se met au hackathon



RBC fait évoluer son programme « Next Great Innovator Challenge » 2006 en en organisant un **hackathon**.

Les modalités sont les suivantes : RBC annonce le **thème à traiter** aux participants 7 jours avant le « grand soir ».

Vendredi 21 juin à 18h, les équipes inscrites (1 à 5 étudiants) devront concevoir et réaliser : une description du **concept**, un **prototype** opérationnel, une présentation de 2 mn pour le 1^{er} tour de l'évaluation et une **présentation** de 10 mn pour la finale.

Le **hackathon** durera 17 heures : les équipes seront jugées à partir de 11h le samedi matin. A 14h, 5 finalistes seront désignés et auront une heure pour affiner leur présentation. A 17h, les **vainqueurs seront annoncés** et pourront se partager 5 000 dollars.

L'intérêt pour RBC ? **Détecter** une **solution innovante** et des **talents**. Un moyen pour les banques de **dynamiser** leurs pratiques d'innovation.



C'est pas mon idée • 29.05.2013 • [L'innovation chez RBC se met au hackathon](#)



● Distribution

●● Ouvrir un compte bancaire dans un bureau de tabac sera bientôt possible

La **Financière des Paiements Electroniques (FPE)**, fondée par Hugues Le Bret - ancien patron de Boursorama -, annonce le lancement du **Compte-Nickel** : premier compte à vue distribué dans les bureaux de tabac.

Tout particulier majeur disposant d'une **pièce d'identité** pourra ouvrir un Compte-Nickel en quelques minutes et repartir avec un **RIB** et une **carte MasterCard**. Il pourra ensuite domicilier ses revenus et approvisionner son compte par virement mais aucun découvert n'est autorisé (toute activité d'épargne et de crédit est exclue). Aucune condition de revenus ou de patrimoine ne sera demandée et des tarifs très bas seront appliqués.

Après une levée de fonds de 11 millions d'euros, la FPE devrait obtenir l'agrément auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentielle. Le 11 juin, l'établissement financier présentera en détail sa **stratégie**. Elle ne devrait pas pour autant inquiéter les banques car son offre séduira en priorité une **clientèle modeste** et **exclue des offres bancaires** traditionnelles.



Les Echos • 27.05.2013 • [Ouvrir un compte bancaire dans un bureau de tabac sera bientôt possible](#)

●● Puddle, une tontine 2.0

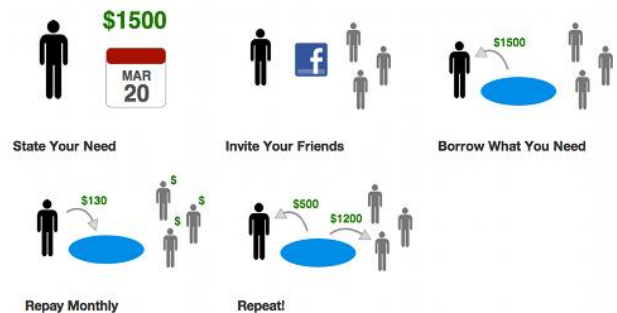
puddle Fondée en 2012, la start-up Puddle (« flaque », en anglais) est la **première plateforme de financement communautaire inspirée du modèle de la tontine**. Elle éprouve actuellement son concept en mode privé, avant de pouvoir le généraliser.

Pour profiter de ce service, l'utilisateur doit **alimenter une « cagnotte »** avec ses propres deniers, ceux de ses amis et connaissances. **Chaque membre** ayant contribué à la constitution de cette caisse commune **peut emprunter tout ou partie des fonds réunis**, dans la limite de 10 fois le montant de sa participation initiale. De manière classique, il doit ensuite rembourser par échéances régulières, capital et intérêts (de l'ordre de

4%) en les reversant dans la cagnotte. Réalimentée, celle-ci peut servir pour de nouveaux prêts.

Si **Puddle ne révolutionne pas ce modèle** de financement séculaire, principalement basé sur la confiance, il se propose toutefois de le **remettre au goût du jour**, via le web social, une approche aujourd'hui peu répandue en dehors de quelques communautés.

How Does A Puddle Work?



C'est pas mon idée • 26.05.2013 • [Puddle, une tontine 2.0](#)

●● Pay Pig, encore une idée simple de Westpac



Pay Pig est une application disponible sur iPhone destinée à l'**initiation ludique des enfants à l'épargne**. La nouvelle réalisation de la banque australienne **Westpac** se partage en famille.

Les **parents** créent un "profil" pour chaque enfant et assignent des tâches (faire son lit, mettre la table, ...) auxquelles sont associées une échéance, une éventuelle fréquence et une récompense en dollars. Les **enfants**, peuvent consulter les tâches qui leur sont attribuées et signaler qu'elles sont terminées. Ils ont également accès à un véritable **outil d'épargne**, qui leur permet de fixer des objectifs de dépense future (un nouveau vélo, un livre...). Lorsqu'ils reçoivent leurs récompenses, ils peuvent choisir de mettre l'argent de côté et suivre l'évolution de leur épargne pour leurs projets. Pour les clients de la banque, l'**option, virement vers un livret d'épargne pour les jeunes, est suggérée** lorsqu'ils remettent les récompenses à leurs enfants.

Westpac fait à nouveau la promotion **des gestes d'épargne** auprès de ses clients avec une **dimension pédagogique** pour les enfants.



C'est pas mon idée • 28.05.2013 • [Pay Pig, encore une idée simple de Westpac](#)

●● iWish, l'épargne "sociale" par ICICI

Après l'accès aux comptes bancaires au sein de la plate-forme Facebook. La banque indienne **ICICI** a lancé en décembre dernier **iWish**, la première "application" bancaire pertinente sur le **réseau social**,

iWish est un compte d'épargne dont la particularité est de permettre aux jeunes, cible prioritaire, de définir leurs **"souhaits"** (achat d'un smartphone, un voyage...) et les **économies** affectées. Ils peuvent ensuite **partager** l'avancement de leurs projets sur Facebook. En effet, en associant leur profil à leur compte iWish, les contributions et/ou le taux de complétude seront automatiquement publiés sur leur "mur".

Outre l'**impact positif** de la **communication** des objectifs à ses « amis » sur la **réussite** du projet, le fait de rendre publique ses annonces engendre souvent la **contribution** des proches. **ICICI exploite cette stimulation**. Lors du partage de l'événement, un lien vers une page Internet est intégré au message qui permet aux « amis » d'apporter leur **contribution financière**. Ces transferts d'argent sont ouverts à tous, clients de la banque ou non, puisque la transaction est réalisée par carte.

L'utilisation des médias sociaux autour d'un produit d'épargne semble inédite parmi les banques. ICICI a su exploiter les **principes fondamentaux** d'un réseau social (échange, partage, dialogue...) de manière plus efficace sur la poursuite de la course aux « Likes » dont l'impact sur les utilisateurs est nettement moins puissant.



C'est pas mon idée • 31.05.2013 • [iWish, l'épargne "sociale" par ICICI](#)

● Moyens de paiement

●● Aqoba crée la carte corporate Mobilité dédiée à la gestion de frais de déplacement

aqoba Aqoba a lancé le 28 mai 2013, la **carte Mobilité** dont la vocation est de **faciliter la gestion des frais de déplacement des professionnels**. Elle est conçue grâce à la **plateforme GAIA** (Gestion et Administration Interactive by Aqoba).

« Cette carte Professionnel MasterCard, à puce et à piste, est chargée par l'entreprise du montant choisi. Le collaborateur est autorisé à réaliser des paiements à hauteur de ce chargement et uniquement dans le réseau défini par l'entreprise. La société a donc la maîtrise complète de l'utilisation des fonds qu'elle alloue à ses salariés », indique Aqoba. L'entreprise peut modifier les plafonds de paiement et l'ensemble des choix en temps réel.



Point Banque • 29.05.2013 • [Aqoba crée la carte corporate Mobilité dédiée à la gestion de frais de déplacement](#)

● Réglementaire

●● La BCE veut aider à mettre en œuvre la taxe Tobin-Coeuré

La Banque centrale européenne (BCE) a indiqué être **prête à contribuer à la mise en place de la taxe « Tobin »** sur les transactions financières afin de garantir que cette taxe n'ait pas d'effets négatifs sur la stabilité financière.

La BCE s'est par ailleurs **prononcée lundi contre l'exclusion de certains investissements publics** dans le calcul des déficits budgétaires des pays membres de l'Union Européenne, comme le souhaitent certains d'entre eux. L'Allemagne et la France ont obtenu l'an dernier le **soutien de neuf autres Etats de la zone euro**,



soit deux voix de plus que nécessaire, pour mettre en place une telle taxe.

Les Echos • 22.05.2013 • [La BCE veut aider à mettre en œuvre la taxe Tobin-Coeuré](#)

● Fusions-Acquisitions ● Partenariats

●● AG2R La Mondiale achète un assureur-vie luxembourgeois

La **Mondiale Europartner**, filiale d'AG2R basée au Luxembourg, va reprendre 100% du capital de **MassMutual Europe**, une filiale du groupe américain MassMutual Financial Group. Ce nouvel ensemble gèrera plus de **6,8 milliards d'euros d'actifs**.

Fabrice Sauvignon, directeur général de La Mondiale Europartner explique : « *L'activité de MassMutual Europe étant particulièrement dynamique sur le marché italien, ce rapprochement devrait permettre à AG2R La Mondiale d'y renforcer sa présence* ».



Les Echos • 30.05.2013 • [AG2R La Mondiale achète un assureur-vie luxembourgeois](#)

●● Lloyds vend sa banque privée au suisse UBP

Afin de consolider son bilan, **Lloyds Banking Group**, contrôlé à 39% par l'Etat, a annoncé qu'il vendrait ses activités internationales de banque privée au suisse **Union Bancaire Privée (UBP)**. Le groupe bancaire britannique toucherait 100 millions de livres en numéraire dans le cadre de cette vente, dont 65 millions immédiatement et le reste au cours des deux prochaines années.

Les activités de banque privée gèrent **7,2 milliards de livres d'actifs**. La banque se recentre sur le **financement des ménages** et des **entreprises britanniques**,



Les Echos Bourse • 29.05.2013 • [Lloyds vend sa banque privée au suisse UBP](#)



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.