



## Sommaire

- **Derniers chiffres ...** ..... 1
- **Actualité** ..... 1
  - Visa impose aux e-commerçants de se certifier PCI DSS ..... 1
  - Publication de deux rapports sur la fraude en ligne 2012 ..... 1
  - Crédit Mutuel souhaite que Fortuneo soit leader de la banque en ligne d'ici 2015 ..... 2
  - L'EBA s'est prononcée contre les noms de domaine .bank et .fin ..... 2
  - Record de dépôts des banques : 827.5 milliards d'euros à la BCE..... 3
  - BNP Paribas est la première marque bancaire européenne dans le Top 500 Banking Brands 2012... 3
- **Réglementaire** ..... 3
  - Oseo Industrie – officiellement opérationnelle – obtiendra son agrément banque à la fin mars 20123
  - Banque de France : les établissements de crédit devront déclarer leurs « défauts bâlois » au 1<sup>er</sup> avril 2012 ..... 3
  - Mise à jour des modalités de calcul du ratio de solvabilité (ACP) ..... 3
  - Bred Banque Populaire serait la banque sanctionnée à la mi-décembre par l'ACP ..... 4
- **Nouvelles Offres** ..... 4
  - Etats-Unis: les détenteurs d'une Amex bénéficient de réductions en synchronisant leur carte avec leur compte Twitter ..... 4
  - Deutsche Bank présente une solution de virement par photo au Cebit 2012 (du 6 au 10 mars 2012) ..... 4
  - Serve ajoute la fonctionnalité « envoyer ou recevoir de l'argent » à son application Facebook 4
- **Fusions • Acquisitions Filiales • Partenariats..** 5
  - HSBC a vendu son assurance IARD à AXA et QBE Insurance ..... 5

## ● Derniers chiffres ...



Boursorama: Mis à jour le 08.03.2012 à 14h18

## ● Actualité

### ● Visa impose aux e-commerçants de se certifier PCI DSS

**VISA** Visa International Service Association, qui regroupe les 21 000 établissements financiers proposant la carte de paiement Visa, ne couvrira plus les transactions non certifiées à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2013. Les e-commerçants ou « *le prestataire de services de paiement auquel ils confient le traitement et la sauvegarde des données bancaires* » devront demander un agrément « *[d'utilisation des plates-formes de paiement conformes au standard de sécurité PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) en] s'inscrivant sur le site [Visamerchantagents.com](http://Visamerchantagents.com), [puis] transmettre à Visa des documents certifiant la conformité à ce standard et enfin verser une contribution annuelle* ».

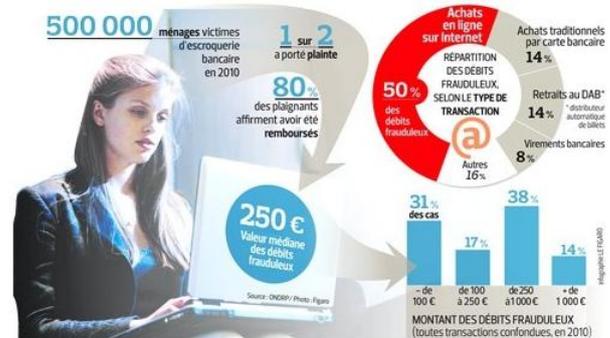
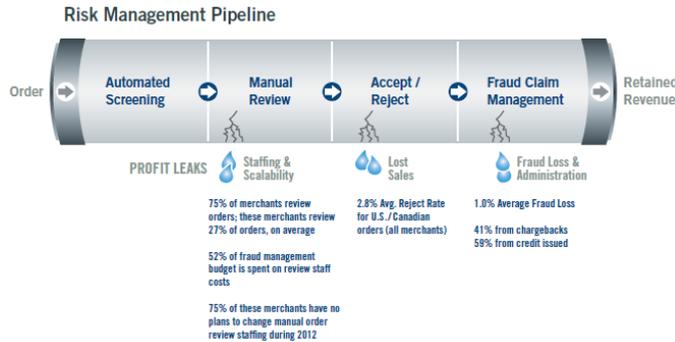
Journal du Net • 06.03.2012 • [Visa va imposer aux e-marchands de se certifier PCI DSS](#)

### ● Publication de deux rapports sur la fraude en ligne 2012

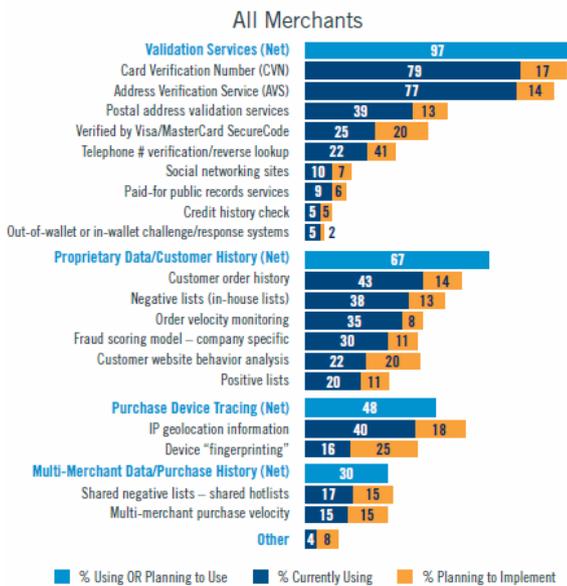
**CyberSource** CyberSource, un département de Visa Inc., à publier son « [Rapport sur la fraude en ligne 2012](#) » visant à établir un comparatif du management de la fraude des



commerçants en ligne (pratiques, outils utilisés ou implémentations prévues, budgets dédiés, indicateurs).



## Fraud Detection Tool Usage 2011 2



Ce rapport, destiné aux commerçants en ligne, leur fournit via des encadrés des conseils sur les meilleures pratiques à adopter pour améliorer « la détection de la fraude et la combattre », améliorer « leurs processus de vérification » et améliorer « leur management de la fraude » de manière globale.



Du côté des victimes de débits frauduleux, l'Observatoire national de la délinquance et des réponses pénales (ONDRP) a également publié une étude appelée « Premiers éléments de mesure sur les débits frauduleux déclarés par les ménages sur leurs comptes bancaires au cours de l'enquête « Cadre de vie et sécurité » 2011 », laquelle révèle les chiffres suivants :

2011 », laquelle révèle les chiffres suivants :

pymnts.com • Février 2012 • [CyberSource's 2012 Online Fraud Report](#) • [Rapport complet](#) • INHES • 05.03.2012 • Repères n°17 - Rapport : « [Premiers éléments de mesure sur les débits frauduleux déclarés par les ménages sur leurs comptes bancaires au cours de l'enquête « Cadre de vie et sécurité » 2011](#) » • Image extraite de : Le Figaro • 05.03.2012 • [La moitié des escroqueries bancaires sont liées à Internet](#)

## •• Crédit Mutuel souhaite que Fortuneo soit leader de la banque en ligne d'ici 2015



Crédit Mutuel vise pour sa banque en ligne Fortuneo qu'elle devienne « leader de la banque en ligne d'ici 2015 » et qu'elle « [double] son épargne sur livrets en 2012 ». Fortuneo a annoncé concernant ses résultats 2011 que « l'encours d'épargne sur les livrets a augmenté de 99% entre 2010 et 2011 [à] 1.3 milliard d'euros ». Par ailleurs, le nombre de « livrets bancaires a augmenté de 80% en 2011, celui des comptes courants de 26.3% et celui des cartes bancaires de 133.1% ».

Le Figaro • 07.03.2012 • [Fortuneo Banque peut-elle vraiment dépasser ING et Boursorama ?](#)

## •• L'EBA s'est prononcée contre les noms de domaine .bank et .fin

L'Autorité Bancaire Européenne (EBA) s'est prononcée contre les nouveaux domaines de top level génériques (gTLD) de l'Icann pour le monde financier. Selon l'EBA, « des fraudeurs pourraient se faire passer pour des organismes financiers contrôlés en enregistrant leur site sous un nom de domaine en .bank ou .fin », ce qui provoquerait de la confusion et des cas de fraude via les possibilités de phishing. Selon l'organisme, l'Icann n'est pas capable de contrôler l'attribution de ces noms de domaines à des institutions financières.

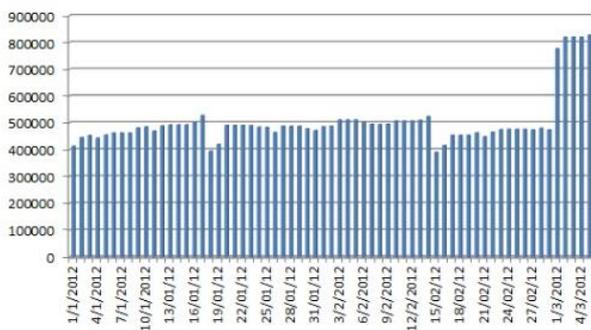


EBA • 23.02.2012 • [Comments of the EBA to the ICANN on the planned Top Level Domain Names .bank and .fin](#)

## ●● Record de dépôts des banques : 827.5 milliards d'euros à la BCE

Un nouveau record historique de dépôts des banques auprès de la **Banque Centrale Européenne** s'est établi à 827.534 milliards d'euros.

Dépôts OverNight BCE en Millions €



Daily-bourse • 06.03.2012 • [Record historique des dépôts des banques auprès de la BCE](#)

## ●● BNP Paribas est la première marque bancaire européenne dans le Top 500 Banking Brands 2012



**BNP PARIBAS** première marque bancaire européenne par **The Banker** dans le classement final du *Top 500 Banking Brands 2012*. Dans ce classement, BNP Paribas se classe au 8e rang avec une marque évaluée à 12.2 milliards d'euros et une note à AA+.

TOP 500 BANKING BRANDS									
Rank 2012	Rank 2011	Brand	Domicile	Brand value 2012	Brand rating 2012	Market cap 2012	Brand value/market cap (%)	Brand value 2011	Brand rating 2011
1	3	HSBC	UK	21,597	AAA	122,741	22%	27,632	AAA
2	2	Wells Fargo	US	23,229	AA+	133,473	17%	28,944	AA+
3	1	Bank of America	US	22,910	AA+	50,527	45%	34,076	AAA
4	4	Santander	Spain	19,969	AA+	59,551	34%	26,150	AAA
5	5	Chase	US	18,964	AA+	67,064	28%	19,150	AA-
6	9	Citi	US	18,639	AA+	63,133	30%	17,133	AA
7	13	American Express	US	18,231	AAA-	53,475	34%	15,529	AA-
8	12	BNP Paribas	France	16,809	AA+	42,347	40%	16,643	AAA
9	6	Bradesco	Brazil	15,692	AA+	55,368	28%	18,678	AAA
10	10	China Construction Bank	China	15,464	AA	174,952	9%	12,092	AA
11	8	ICBC	China	15,164	AA+	223,355	7%	17,194	AA
12	7	Barclays	UK	13,552	AA+	26,845	50%	17,368	AA
13	11	Itaú	Brazil	13,171	AA	73,534	18%	16,655	AA
14	14	Deutsche Bank	Germany	12,906	AA+	33,175	39%	15,189	AA+
15	17	Bank of China	China	12,857	AA	120,074	11%	13,257	AA+
16	18	JPMorgan	US	11,612	AA+	49,589	23%	13,241	AA
17	19	Sberbank	Russia	10,772	AA+	54,723	20%	12,012	AA+
18	23	Agricultural Bank Of China	China	9,929	A+	132,157	8%	9,283	A+
19	16	Goldman Sachs	US	9,332	AA+	44,788	21%	13,406	AAA
20	28	RBC	Canada	8,647	AA+	67,734	13%	7,009	AA+

investwhy.com • *Top 500 Banking Brands 2012*

## ● Réglementaire

### ●● Oseo Industrie – officieusement opérationnelle – obtiendra son agrément banque à la fin mars 2012



**Oseo Industrie** dites « banque de l'industrie » ou « banque des PME » obtiendra son agrément banque avant la fin mars 2012. En revanche, elle a déjà octroyé son premier prêt à la PME **3P Produits Plastiques Performants**. Selon le **Ministère de l'Economie, des Finances et de l'Industrie**, « le prêt participatif d'un million d'euros dont a bénéficié un sous-traitant d'**Airbus** a été accordé par **Oseo** pour le compte d'**Oseo Industrie** le temps que la toute nouvelle banque obtienne l'agrément nécessaire pour prêter directement ».

Le Figaro • 06.03.2012 • [La « banque de l'industrie » ou « banque des PME » est officieusement opérationnelle](#)

### ●● Banque de France : les établissements de crédit devront déclarer leurs « défauts bâlois » au 1er avril 2012



Les établissements de crédit devront dorénavant déclarer leurs « défauts bâlois » auprès du Service Central des Risques de la **Banque de France**. Cette obligation sera effective au 1er avril 2012, avec effet rétroactif au 1er janvier 2012.

Banque de France • 07.03.2012 • *Nouvelle norme réglementaire*

### ●● Mise à jour des modalités de calcul du ratio de solvabilité (ACP)

La [notice relative aux modalités de calcul du ratio de solvabilité](#) a été approuvée par l'**Autorité de contrôle prudentiel** et mise à jour le 14 février 2012.

ACP • 14.02.2012 • [Modalités de calcul du ratio de solvabilité \(version mise à jour le 14.02.2012\)](#)



## ●● Bred Banque Populaire serait la banque sanctionnée à la mi-décembre par l'ACP



L'Autorité de contrôle prudentiel (ACP) avait annoncé le 2 janvier 2012 avoir infligé mi-décembre un avertissement et une amende de 800 000 euros à une banque « pour des manquements affectant son dispositif de contrôle interne des activités de marché, alors même que celles-ci n'avaient généré aucune perte notable ». La banque sanctionnée par le régulateur pour des manquements au contrôle interne de ses activités de marché serait la Bred Banque populaire, selon Les Echos.

News-Banque • 27.02.2012 • [Bred Banque populaire sanctionnée pour des manquements au contrôle interne de ses activités de marché](#)

## ● Nouvelles Offres

### ●● Etats-Unis: les détenteurs d'une Amex bénéficient de réductions en synchronisant leur carte avec leur compte Twitter



American Express s'associe à Twitter en permettant à ses clients de bénéficier de bons de réduction en un tweet. En effet, « les détenteurs [d'une] carte [Amex] peuvent obtenir des réductions (...) en synchronisant leur carte avec [leurs comptes] Twitter à l'adresse [sync.americanexpress.com/twitter](https://sync.americanexpress.com/twitter) ». Ainsi, quand une promotion est disponible, elle est automatiquement enregistrée dans l'Amex et « un crédit est automatiquement reversé dans les jours qui suivent ».

Le Figaro • 07.03.2012 • [Partenariat Twitter/American Express](#) • <https://sync.americanexpress.com/twitter>

### ●● Deutsche Bank présente une solution de virement par photo au Cebit 2012 (du 6 au 10 mars 2012)

**Deutsche Bank**  Deutsche Bank devrait intégrer - à terme - à son application mobile « Meine Bank » une solution de virement par photo appelée « Picture Money transfer », laquelle est

présentée en ce moment même en tant que prototype lors du Cebit 2012.

Conçue par GFT Technologies, « Picture Money Transfer » permet de valider un virement en prenant en photo le « formulaire de virement pré-rempli » (i.e. l'équivalent du Titre Interbancaire de Paiement (TIP) en France). Le smartphone extrait ensuite les informations nécessaires tels que les références bancaires du bénéficiaire pour finaliser le virement.

GFT • 29.02.2012 • [Picture Money Transfer: GFT to present innovative mobile banking app at CeBIT](#)

### ●● Serve ajoute la fonctionnalité « envoyer ou recevoir de l'argent » à son application Facebook



Serve - le service de paiement électronique d'American Express - permet déjà à ses utilisateurs via son application Facebook de demander un paiement à un « ami ». La nouvelle version ajoute désormais la possibilité d'envoyer et recevoir de l'argent directement via le réseau social. L'utilisateur indique le montant à transférer et sélectionne le bénéficiaire parmi ses « amis ». Ce dernier reçoit alors une notification sur son « mur », avec toutes les instructions nécessaires pour collecter les fonds reçus ou créer un compte Serve.



Serve • 29.02.2012 • [Serve from American Express Unveils Send, Receive and Request Money App for Facebook](#)



## ● Fusions ● Acquisitions Filiales ● Partenariats

### ●● HSBC a vendu son assurance IARD à AXA et QBE Insurance

**HSBC**  AXA et QBE Insurance ont racheté l'assurance IARD de HSBC pour 914 millions de dollars (695 millions d'euros). AXA versera 494 millions de dollars pour des actifs répartis à Hong Kong, Singapour et au Mexique, tandis que QBE paiera 420 millions de dollars pour des actifs argentins.

Les Echos • 07.03.2012 • [AXA et QBE Insurance rachètent l'assurance non-vie de HSBC](#)



**csaconsulting**  
BANQUE & FINANCE

## Du conseil sur-mesure pour transformer et optimiser vos environnements bancaires les plus complexes

**csaconsulting** est devenu en plus de 16 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.

### Le changement en toute confiance

Nos consultants sont experts en CRM & Distribution Multicanal, Performance des filières de production, Transformation des filières Flux, Fonctions Réglementaires et Pilotage Financier.