

Le Bulletin de Veille

12 juin 2015 Numéro 208

Le point Apple Watch
Insolite
Allemagne: des aquarelles signées Adolf Hitle proposées aux enchères
Actualités 2
La Mutualité Française formule des propositions pour améliorer le système des complémentaires
Offres
Prévoyance Madelin chez BNP PARIBAS CARDIF 2
Prêt immobilier : ING Direct rajoute le rachat de crédit à son offre
Distribution
BNP Paribas révolutionne l'incitation commerciale de ses conseillers
Crédit Agricole : La signature électronique dans toutes
les agences
Digital
Le marketing de la Banque Postale prend le virage du digital et du temps

Le crédit agricole ajoute une touche de biométrie à so appli	
De la Chine à l'Espagne, l'incitation des banques l'épargne	
Avec Yomoni, la fortune commence à 1000 €	. 5
Paiements	5
Le paiement mobile simplifié se démocratise	5
La nouvelle application « Mes paiements » de la Banqu Postale	
Réglementaire	6
Epargne en ligne: ACPR et AMF vigilants	6
Le Comité de Bâle publie sa consultation sur le risque o	
Changement de banque : le « contrat de mobilité » ser gratuit	
Rapprochements	7
Les start-up de la finance ont leur lobby	7
Plusieurs candidats à la reprise de la filiale brésilienne c HSBC	

Le point Apple Watch



L'appli **Bankin'**, qui permet d'accéder à tous ses comptes bancaires dans différents établissements en un clin d'œil, est désormais accessible sur Apple Watch. Cette solution, lancée en 2011, est reliée à **300 banques françaises**,

espagnoles, allemandes et britanniques. Elle permet de classer ses dépenses ou encore de gérer ses notes de frais. Bankin' a été téléchargée par 1 million de particuliers et 15 000 entreprises utilisent sa version pro.



Insolite



09 juin 2015 • Le point

Allemagne: des aquarelles signées Adolf Hitler proposées aux enchères

Dans son catalogue disponible sur internet, la maison basée à Nuremberg (sud) explique que les œuvres du dictateur nazi, généralement présenté comme un peintre raté, ont été réalisées entre 1904 et 1922.

Quatorze aquarelles et dessins réalisés par Adolf Hitler il y a une centaine d'années vont être proposés aux enchères **entre 1 000 et 45 000** euros lors d'une vente en Allemagne du 18 et 20 juin, a annoncé la maison Weidler mardi.

En novembre, une aquarelle d'Hitler avait été vendue pour 130 000 euros par la même maison d'enchères. L'acquéreur était resté anonyme, selon Weidler. . •••

Actualités



11 juin 2015 • Communiqué de Presse

La Mutualité Française formule des propositions pour améliorer le système des complémentaires

A l'occasion du 41e congrès de la Mutualité Française, Etienne Caniard, président de la Mutualité Française, formule cinq propositions.



- 1. Une véritable généralisation de la complémentaire santé, pour améliorer l'accès aux soins des Français.
- 2. Une remise à plat de la politique conventionnelle avec les professionnels de santé, pour réduire le reste à charge des Français.
- 3. Le développement de l'offre de soins de premier recours, pour optimiser l'organisation du système de santé.
- 4. De nouveaux services, pour mettre l'innovation en santé digitale au service des patients.
- 5. Un nouveau Code de la Mutualité, pour renforcer le développement des mutuelles et leur performance économique et sociale dans un contexte en profonde mutation (généralisation de la complémentaire santé à tous les salariés, concentration du secteur, directive Solvabilité 2...). ●●●

12 juin 2015 ● France Info

Hollande veut généraliser la complémentaire santé pour les retraités d'ici 2017

François Hollande a déclaré vendredi, lors du congrès de la Mutualité française à Nantes, vouloir que "la généralisation de la complémentaire santé puisse être effective pour les retraités d'ici 2017".



Le président de la République a insisté sur l'importance des complémentaires santé pour les seniors, en effet d'après lui, si rien n'est fait, « les retraités peuvent voir le coût (de leurs garanties) multiplié par trois ». Le chef de l'Etat

souhaite cette généralisation afin de « conserver leurs garanties avec le même niveau de prime, par la suite l'évolution de ces tarifs devra obéir à des critères objectifs en fonction de l'âge ».

La ministre de la Santé Marisol Touraine avait assuré qu'il était « inenvisageable » que cette réforme, « se fasse au détriment des populations qui resteront couvertes par des contrats individuels ». •••

Offres

11 juin 2015 • Communiqué de Presse

Prévoyance Madelin chez BNP PARIBAS CARDIF

Cardif lance **Cardif Protection Pro** un contrat de prévoyance Madelin destiné aux travailleurs indépendants



Ce contrat couvre l'arrêt de travail à l'incapacité d'exercer sa profession mais également les cas de décès. Il propose notamment sept niveaux de franchise différents, des indemnités journalières en cas d'immobilisation du conjoint ou de l'enfant, le versement d'une rente

éducation ou d'une rente pour le conjoint en cas de disparition du TNS, ou encore le versement d'un capital « reconversion ». En 2012, Cardif lançait Cardif Retraite Professionnels Plus, un contrat de retraite Madelin. Avec sa nouvelle offre Cardif Protection Pro, l'assureur propose ainsi une gamme complète aux TNS.



11 juin 2015 ● cBanque

Prêt immobilier : ING Direct rajoute le rachat de crédit à son offre

La banque en ligne ING Direct annonce dans un communiqué l'ouverture d'une option de rachat dans le cadre de sa toute récente offre de crédit immobilier.



Au lancement de l'offre, cette option de rachat brillait par son absence. « La possibilité de renégocier son crédit immobilier fait partie des motivations principales pour changer de banque », explique en effet Sophie Heller, la

directrice générale d'**ING Direct**. « L'option de rachat nous permettra donc d'accélérer encore notre recrutement de nouveaux clients ». A fortiori dans le contexte actuel, marqué par des taux immobiliers historiquement bas. Pour convaincre les emprunteurs de l'intérêt de passer le pas, elle propose également un simulateur permettant « d'évaluer les économies réalisables ». •••

Distribution

10 juin 2015 ● Les Echos

BNP Paribas révolutionne l'incitation commerciale de ses conseillers

La banque met fin aux « commissions à l'acte » pour chaque produit vendu, en ayant un objectif : améliorer la qualité de la relation client.



Il s'agit pour la banque de mettre fin à un système qu'elle qualifie dans un document interne de « complexe » et d' « obsolète », parce que « la performance ne se résume pas seulement au développement commercial ».

En premier lieu, la qualité de la relation client : tenir la promesse d'un meilleur service et fournir des conseils adaptés. Deuxième critère : le développement commercial avec « des indicateurs centrés sur des univers de besoins, et non plus sur des produits », indique la banque. Et enfin, troisième critère : la maîtrise des risques et de la conformité, en veillant à la qualité des ventes et en respectant la politique de risques. •••



09 juin 2015 ● cBanque

Crédit Agricole : La signature électronique dans toutes les agences

Le Crédit Agricole va achever fin juin le déploiement de la signature électronique dans les 7 000 agences de son réseau national.



L'aboutissement d'un effort de trois ans, et une première parmi les grandes enseignes françaises. L'importance de l'effort a permis au **Crédit Agricole** d'obtenir récemment, « face à plusieurs autres grandes entreprises euro-

péennes et américaines », le prix du 1^{er} déploiement industriel de signature électronique », décernée par Open Trust, un spécialiste de la sécurité numérique. •••

Digital



10 juin 2015 ● Assurance & Banque 2.0

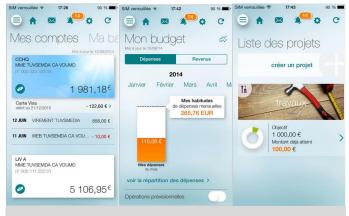
Le marketing de la Banque Postale prend le virage du digital et du temps

La Banque Postale a décidé d'effectuer sa première campagne marketing temps-réel bancaire sur les réseaux sociaux en France, maillages sur lesquels il est présent depuis 2011.



Depuis juin 2015, la société applique sa méthode BRAND LIVE, une organisation sur mesure basée sur une cellule de veille et d'analyse de l'actualité, des conversations et des tendances.

Concrètement, les tendances identifiées en temps réel donneront naissance à des campagnes sur ses réseaux sociaux et traduiront l'ADN de la marque, une banque citoyenne pour tous et surtout à l'écoute de chacun. •••



11 juin 2015 ● cBanque

Le crédit agricole ajoute une touche de biométrie à son appli

La dernière mise à jour sur iPhone de Ma Banque », l'application de gestion de comptes du Crédit Agricole, permet de s'identifier grâce au capteur d'empreintes digitales du téléphone, en lieu et place du traditionnel code secret.



L'utilisation du **capteur biométrique** est évidemment optionnelle et ne permet toutefois pas d'utiliser l'intégralité des opérations permises par l'application. Elle permet d'accéder au solde du compte, mais les opérations sensibles, comme les ajouts de compte bénéfi-

ciaire ou les virements, nécessitent toujours d'entrer un code à 6 chiffres.

De plus, la nouvelle version de l'appli permet de recevoir des **notifications sur téléphone**, mais également sur **Apple Watch**, en cas de message de son conseiller clientèle.

Par ailleurs, l'appli **Ma Banque** est l'appli bancaire la plus téléchargée en France. •••



08 juin 2015 ● Les Echos

De la Chine à l'Espagne, l'incitation des banques à l'épargne

Aujourd'hui, les banques sont contraintes d'innover pour collecter de l'épargne. De l'Espagne à la Chine, trois exemples d'applications originales.



Avec son application « Shake n' Save », la banque Emirates NBD propose d'épargner en secouant son téléphone portable. Il suffit de régler le montant que l'on souhaite mettre de côté, dans une fourchette de 20 à 400 euros

par secousse. Chaque semaine, NBD organise par ailleurs une loterie qui tire un montant à épargner. Si un client a épargné cette somme durant la même semaine, il se voit recrédité de ce montant.



En Espagne, avec le compte « Coinc » de Bankinter, les épargnants espagnols accèdent à un produit d'épargne classique couplé à une ristourne sur Amazon. L'épargne est faiblement rémunérée – un peu plus de 1 % – mais le client

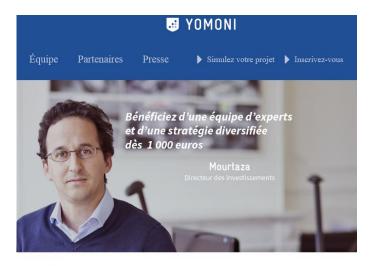
peut recevoir 4% de rémunération supplémentaire pour un projet d'achat sur Amazon. Une alliance entre un nouveau type de banque et un géant d'Internet souhaitant stimuler ses ventes.

CSA CONSULTING • 80, AVENUE DE LA GRANDE ARMÉE • 75017 PARIS © COPYRIGHT CSA CONSULTING • ALL RIGHTS RESERVED • 4 SUR 7



Le « Google chinois » rémunère les dépôts, avec sa plate-forme d'épargne Baifa, lancée en octobre 2013, le moteur de recherche chinois Baidu fait la preuve que l'argument des taux fonctionne encore. Une rémunération de

8 % – non garantie – dépendant du profil financier de l'épargnant défini par des outils de type exploitation de données. De plus, cela montre qu'un moteur de recherche peut venir chasser sur les terres des banques. ●●●



La gestion de fortune pour tous

12 juin 2015 • C'est pas mon idée!

Avec Yomoni, la fortune commence à 1000 €

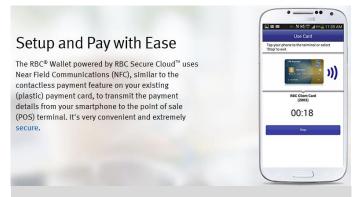
Certes un peu exagérée, la promesse de **Yomoni** est celle de tous ces acteurs émergents qui veulent apporter la révolution numérique à l'épargne



Les **ingrédients** mis en œuvre par la jeune pousse sont désormais connus : langage clair et sans jargon, compréhensible par les néophytes, souscription et suivi (en « temps réel ») exclusivement en ligne, gestion totalement intégrée, diversification des investissements, ré-

allocation dynamique pour garantir l'alignement dans la durée avec les objectifs fixés, préférence pour les fonds indiciels (ETF), frais réduits et – surtout – totalement transparents (en l'occurrence 1,6% du portefeuille).

Le client commence par définir son **objectif d'épargne**, en termes concrets (achat immobilier, retraite...), déclinés ensuite en un montant et une échéance, mis en regard de sa situation et de ses revenus. S'ensuit une évaluation de son appétence au risque, par l'intermédiaire d'un questionnaire personnel. Il se voit alors proposer un portefeuille (en assurance vie) et une stratégie d'investissement adaptée, parmi 10 modèles disponibles. Après acceptation, les automates s'occupent de tout, opérant régulièrement les rééquilibrages nécessaires afin de maintenir le cap fixé. •••



09 juin 2015 ● C'est pas mon idée!

Le paiement mobile simplifié se démocratise

Les lancements successifs des solutions de **paiement mobil d'Apple** et de **Google** ont certainement un goût amer pour nombre d'acteurs, écartés du jeu par des avancées en matière de sécurité et d'expérience utilisateur qui sont hors de leur portée.



Il est encore beaucoup trop tôt pour savoir si le paiement sans contact via le téléphone va finalement décoller, mais **Apple Pay** et **Android Pay** ont fait bouger les lignes en apportant une simplification des usages, complétée d'une sé-

curité sans concession.

En présentant une déclinaison de son « RBC Wallet » adaptée à la prochaine version du système d'exploitation mobile de Google, Android « M », la banque canadienne fait savoir qu'elle entend rester dans la compétition. Le progrès est encore marginal, puisqu'il ne concerne que l'authentification du client, rendue plus aisée grâce aux nouvelles options disponibles, permettant de lier l'identité au *smartphone* et d'accéder aux applications avec le code PIN (ou l'empreinte digitale) utilisé pour le déverrouiller. •••



1er juin 2015 • Journal

La nouvelle application « Mes paiements » de la Banque Postale

Règlements de factures, transfert d'argent de personne à personne, paiement à distance ou de proximité... Les solutions se multiplient pour régler ses achats.

La Banque Postale lance son application Mes Paiements dans le but de faciliter, et avec moins de risques, les transactions bancaires de ses clients

Grâce au Portefeuille Mes Paiements, les clients peuvent enregistrer et sécuriser leurs données de cartes bancaires. Les risques d'utilisation frauduleuse des données lors des transactions en ligne sont donc limités.

Dans sa 1ère version, le Portefeuille Mes Paiements propose « Paylib » pour valider ses achats en ligne sur les sites partenaires sans saisir les données de la carte bancaire, ainsi que « 3D-Secure » pour valider ses paiements en ligne non plus avec un code à usage unique reçu par sms, mais en saisissant un code personnel directement dans l'application.

Réglementaire

8 juin 2015 ● News Assurances Pro

Epargne en ligne: ACPR et AMF vigilants

Les régulateurs financiers ont placé la surveillance de la vente en ligne de produits bancaires et d'épargne au coeur de leurs priorités pour 2015, ont indiqué vendredi l'ACPR et l'AMF lors d'une conférence commune.

L'AMF a notamment mené une campagne de visites mystères de banques et courtiers en ligne fin 2014 auprès de 17 établissements. « On a été surpris par l'hétérogénéité des pratiques », a indiqué Natalie Lemaire, directrice en charge des relations avec les épargnants à l'AMF. Les tests ont été réalisés à la fois côté épargnants et côté professionnels. « Nous avons fait un test en utilisant un profil précis pour voir ce qu'il se passait quand on achète un produit qui n'est pas du tout adapté au profil », a détaillé Mme Lemaire. « A part des avertissements dans certains cas, il ne se passe rien », a-t-elle regretté. Du côté des vendeurs, « nous avons eu quelques surprises : il y a beaucoup d'informations collectées mais le traitement n'est pas suffisant », a-t-elle déploré.

Sur le financement participatif, les régulateurs n'ont pas à signaler de problèmes particuliers avec les acteurs qui ont adhéré aux nouveaux statuts. « A ce jour tout va bien mais nous resterons vigilants », a indiqué l'AMF, qui a participé à l'élaboration de ces nouveaux statuts légaux. Actuellement, 16 plateformes disposent du statut de conseiller en investissement participatif (CIP, dédié aux sites proposant d'entrer au capital d'entreprises) et 39 plateformes disposent de celui d'intermédiaire en financement participatif (IFP, pour les sites de prêt).

08 juin 2015 ● L'Agefi

Le Comité de Bâle publie sa consultation sur le risque de taux

Les régulateurs bancaires du Comité de Bâle ont lancé lundi une consultation très attendue sur la gestion du risque de taux d'intérêt dans les « banking books » des établissements de crédit.

L'objectif est de mieux préparer les banques à des pertes éventuelles sur leurs portefeuilles de crédit qui viendraient d'une variation des taux d'intérêt. A ce stade, le Comité de Bâle propose deux options: l'inclusion des nouvelles règles dans le pilier 1 de la régulation bancaire, ce qui les rendrait uniformes et obligatoires pour tous, ou leur inscription dans le pilier 2, qui laisse de la latitude aux autorités nationales.

Les banques françaises accusent ce projet de favoriser un modèle de crédit à taux variable, comme aux Etats-Unis et en Grande-Bretagne, ce qui ferait peser in fine le risque de taux et sa gestion sur l'emprunteur, notamment pour le crédit immobilier. La Fédération bancaire française milite pour que les éventuelles nouvelles règles du Comité de Bâle se limitent au pilier 2. •••

10 juin 2015 ● cBanque

Changement de banque : le « contrat de mobilité » sera gratuit

Les députés ont adopté en commission l'amendement à la loi Macron.

Le **contrat de mobilité sera gratuit**, alors que la première mouture prévoyait plutôt un plafonnement de son prix. Les banques devront s'appuyer sur un dispositif interbancaire existant, **SEPAmail**.

Autre source de dépenses, les banques devront informer sur le nouveau dispositif d'aide à la mobilité en mettant « à la disposition de leurs clients une documentation relative à la mobilité bancaire, gratuitement et sans condition, sur support papier ou autre support durable dans leurs locaux et sous forme électronique sur le site internet ».

Actuellement examiné en dernière lecture par l'Assemblée nationale, le projet de loi Macron devrait être adopté définitivement d'ici la fin du mois de juin. ●●●

Rapprochements

Les cinq familles des « fintechs » françaises

Exemples d'acteurs français du secteur



- PayTop
- Linxo
- Leetchi
- Paymium



- Solutions et services de financement (2)
 - Finexkap - The Assets
- Smart Angel
- Finance Active



- - Lendix
 - Bolden - Credit.fr



FundShop

- Alphametry
- Alternativa
- Early Metrics
- ScaledRisk

(1) PAIEMENT, TRANSFERT D'ARGENT, GESTION DE COMPTE (2) AFFACTURAGE, INVESTISSEMENT EN CAPITAL

« LES ECHOS »

12 juin 2015 • Les Echos

Les start-up de la finance ont leur lobby

Les leaders français de la « fintech » ont lancé leur association afin d'aider le secteur à se structurer au-delà des succès individuels.



La France veut sa place sur la carte mondiale de la « fintech ». Ce secteur d'activité en plein essor espère rénover - parfois dynamiter - la finance traditionnelle à coups d'innovations et de nouveaux usages numériques. Sous la ban-

nière « France FinTech », ses 35 membres fondateurs entendent peser dans les questions réglementaires, représenter ces métiers auprès des pouvoirs publics et de la finance traditionnelle, et faire du « partage d'expérience ». ●●●

10 juin 2015 ● Les Echos

Plusieurs candidats à la reprise de la filiale brésilienne de HSBC

A la suite de l'annonce du départ de HSBC du Brésil, les grandes banques se bousculent au portillon.



Santander, mais aussi les leaders du secteur privé, Itaú Unibanco et Bradesco, sont sur les rangs. Le montant de l'opération pourrait se situer entre 3,2 et 4,6 milliards de dollars. Les géants locaux ne sont pas les seuls en course :

l'espagnole Santander est également sur les rangs. Les spécula-

tions autour de la participation d'une banque chinoise, évoquées en marge de la visite du premier ministre chinois Li Kegiang au Brésil le mois dernier, restent par ailleurs à confir-

Avec près de 150 milliards de reals d'actifs (environ 50 milliards de dollars), la filiale de HSBC occupe le septième rang au classement des banques brésiliennes. •••





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

csaconsulting est devenu en 20 ans un partenaire privilégié des principaux groupes bancaires et d'assurance, 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 et Maîtrise des Risques & Contrôle Interne.