

LE BULLETIN DE VEILLE

Numéro
307

01 DECEMBRE 2017

SOMMAIRE

○	INSOLITE	3
	CARTE AIRBNB : L'EVASION FISCALE EN QUELQUES CLICS	3
○	ACTUALITES	3
	BPCE LANCE SON PLAN STRATEGIQUE « TEC 2020 »	3
	FIDOR EST VU COMME UN LABORATOIRE D'INNOVATIONS PAR BPCE	4
○	OFFRES	4
	CREDIT AGRICOLE : NOUVEAU PARCOURS DIGITAL POUR LE PRET IMMOBILIER	4
	NATIXIS ASSURANCES WEPROOV ET OCULUS RIFT POUR AMELIORER LA GESTION DE SINISTRES	5
○	DISTRIBUTION	5
	PHOTOMATON SE REVE EN MINI-AGENCE BANCAIRE	5
	SOCIETE GENERALE INSURANCE SIGNE UN PARTENARIAT POUR MOONSHOT-INTERNE	6
○	DIGITAL	6
	DEPOSIT SOLUTIONS CONCLUT UN PARTENARIAT AVEC MY MONEY BANK	6
	L'ASSOCIATION PREVENTION ROUTIERE ET ALLIANZ FRANCE PROPOSENT UN CHATBOT	7
○	PAIEMENTS	7
	LE BLACK FRIDAY PROVOQUE UN PIC RECORD DE PAIEMENTS PAR CARTE	7
	CDISCOUNT A ENFIN TROUVE LA SOLUTION POUR SE FAIRE PAYER AU DOIGT ET A L'ŒIL	8
○	REGLEMENTAIRE	8
	LES ASSUREURS FRANÇAIS AURONT LEUR REGIME DE GESTION DE CRISE	8
	DONNEES BANCAIRES : BRUXELLES RECADRE L'ACCES DES FINTECH	9
○	RAPPROCHEMENTS	10
	MATMUT ET AG2R LA MONDIALE ENTRENT EN NEGOCIATIONS	10
	ALLIANZ VEUT REPENDRE 100% D'EULER HERMES	10

INSOLITE

Carte Airbnb : l'évasion fiscale en quelques clics

01 DECEMBRE 2017 – FRANCE INFO

Airbnb propose une carte de crédit rechargeable aux propriétaires d'appartements, via la société Payoneer basée à Gibraltar. Cela peut permettre de soustraire ces revenus au fisc.

Pour verser à ses « hôtes » ce qui leur revient, Airbnb propose plusieurs solutions. La majorité (90%, d'après la société) choisit d'être viré sur son compte bancaire. Mais d'autres optent pour la carte **Payoneer** qui permet de faire des transferts d'argent à l'étranger avec des frais nettement moins élevés que les virements bancaires internationaux. Une solution prisée par les propriétaires qui louent un appartement en France et habitent à l'étranger.

En revanche, lorsque la carte est souscrite par un résident français, l'intérêt peut être tout autre : loin des montages financiers complexes, la carte de crédit Airbnb/Payoneer s'avère très pratique pour dissimuler quelques dizaines de milliers d'euros. D'autant que les formalités sont réduites au minimum : un simple numéro de passeport suffit.

Si **Amazon** ou **Cdiscount** proposent aux vendeurs qui passent via leur « marketplace » de les payer sur une carte Payoneer, aucun d'entre eux ne semble avoir poussé le système aussi loin qu'Airbnb, en délivrant une carte à leurs couleurs. De fait, Airbnb, en intégrant totalement la procédure de souscription (sans frais) sur son site, facilite l'accès à ce moyen de paiement. La plateforme se défend malgré tout d'inciter ses hôtes à frauder. [EN SAVOIR+](#)

ACTUALITES

BPCE lance son plan stratégique « TEC 2020 »

29 NOVEMBRE 2017 – BOURSORAMA.COM

« Il s'agit d'un plan de **Transformation** Digital pour saisir les opportunités de la révolution technologique, d'**Engagement** envers ses clients, salariés et sociétaires et de **Croissance** sur l'ensemble de ses métiers cœurs ».

BPCE souhaite voir sa transformation digitale s'accélérer à partir de l'organisation mise en place début 2017, autour de la **taskforce digitale**, en s'appuyant sur cinq plateformes multimarques développées par la **89C3 factory**.

L'objectif est de porter d'ici 2020 le NPS (Net Promoter Score) digital du groupe au niveau des pure players et avec, par ailleurs, **90% des clients actifs utilisateurs des espaces digitaux** du groupe et **10% des souscriptions réalisées via les canaux digitaux**. Les investissements dans la transformation digitale seront portés à 600 ME par an (cible 2020).



François Pérol, Président du Directoire du Groupe BPCE a déclaré : « Avec ce plan, nous prenons de **nouveaux engagements** vis-à-vis de nos **clients**, de nos **sala-riés**, et de nos **sociétaires** parce qu'une banque qui appartient à ses clients doit être au service de la société dans laquelle elle évolue ». **EN SAVOIR+**



Fidor est vu comme un laboratoire d'innovations par BPCE

30 NOVEMBRE 2017 – L'AGEFI

BPCE s'apprête à ouvrir au public la communauté d'utilisateurs français de **Fidor**, afin de construire conjointement une **offre différente de banque mobile**.

BPCE lancera début 2018 sa **banque mobile Fidor**, acquise en juillet 2016 en Allemagne. Fidor comprend **3 services** : une **communauté d'utilisateurs**, pas forcément clients de services bancaires, la **banque mobile** en elle-même et enfin un **éditeur de logiciels bancaires** vendus en marque blanche à d'autres banques, à des opérateurs télécoms, des grands distributeurs... Ainsi en Allemagne, Fidor fournit la solution bancaire de l'opérateur **O2**.

En France, la communauté **Fidor a été lancée, en test et sur invitation**, auprès de quelques centaines d'utilisateurs. Elle devrait être ouverte au public en janvier.

L'offre bancaire sera co-construite avec ces utilisateurs, surtout « des jeunes et des geeks », détaille Yves Tyrode, patron du digital chez BPCE. « Nous ne voulons pas plaquer le modèle allemand » **Fidor** est « **un laboratoire grandeur nature** », qui « ne s'adresse pas forcément aux mêmes clients » que ceux des Banques Populaires et des Caisses d'Épargne, moins avides de tester des nouvelles solutions.

EN SAVOIR+

OFFRES



Crédit Agricole : nouveau parcours digital pour le prêt immobilier

27 NOVEMBRE 2017 – CBANQUE

L'espace « **Mon projet immo** », distinct de l'application phare du Crédit Agricole, « Ma Banque », permet de **gérer son dossier en ligne, de la simulation à la signature**.

L'espace « Mon projet immo » permet à un client ou prospect de se voir remettre des identifiants pour accéder à cet espace, suite à une simulation. Il peut la compléter ou la modifier, la banque fournissant alors un nouveau plan de financement. **L'accord de principe** apparaît dans ce même espace, ainsi qu'un récapitulatif des pièces justificatives. Une fois le dossier finalisé, « Mon projet immo »

fait apparaître les délais, au fil des **étapes suivantes** (édition de l'offre, déblocage, etc.).

« *Cela **transforme profondément le parcours emprunteur*** », explique Emmanuel Vey, directeur général adjoint de la caisse Centre-Est. L'espace « Mon projet immo » intègre le **téléchargement à distance des justificatifs**, « une appli » distincte pour « prendre en photo vos pièces justificatives », liée à l'espace « Mon projet immo » sera dévoilée d'ici « quelques semaines ». **EN SAVOIR+**



Natixis Assurances WeProov et Oculus Rift pour améliorer la gestion de sinistres

29 NOVEMBRE 2017 – ZONEBOURSE.COM

L'application offre aux assurés des réseaux des **Caisses d'Epargne** et des **Banques Populaires** de **déclarer un sinistre en selfcare**. La technologie Oculus Rift leur permet de **suivre les différentes étapes de la gestion d'un sinistre**.

WeProov, destiné à des dommages matériels automobiles peu importants, permet à l'assuré de **gérer directement** et rapidement **l'indemnisation de son sinistre**. L'assuré n'a plus besoin de se déplacer dans un garage ni d'immobiliser son véhicule pour attendre le passage de l'expert ou la photo expertise. **La déclaration de sinistre est optimisée et à la main de l'assuré.**

Avec **Oculus Rift**, le conseiller peut désormais inviter son client via une **expérience unique et immersive en réalité virtuelle** et l'accompagner dans les différentes étapes de la gestion de son sinistre.

Nathalie Broutèle, directrice du métier Assurances Non Vie, déclare « *Notre démarche d'innovation vise avant tout à **répondre aux besoins de nos clients**, à **simplifier et fluidifier leur parcours**. Ces innovations s'appuient sur des partenariats dynamiques avec des start up et enrichissent les services que nous apportons aux assurés* ». **EN SAVOIR+**

DISTRIBUTION



Photomaton se rêve en mini-agence bancaire

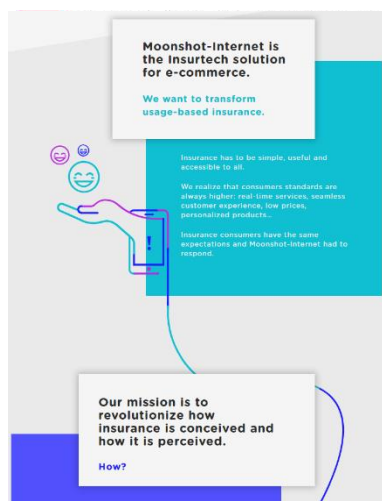
29 NOVEMBRE 2017 – LES ECHOS

La maison mère de Photomaton en France veut mettre à disposition des banques ses **cabines photo** pour un **ancrage physique à moindre coût**.

Présente au salon **Trustech** à Cannes, sa cabine bancaire a remporté le **Sesames Awards de la meilleure solution de transaction électronique**. Sa simplicité a séduit : il s'agit en réalité d'un kiosque photo dans lequel **Photo-Me** a ajouté un scanner, une imprimante et une caméra vidéo, éléments nécessaires à une ouverture de compte en banque.

Le client peut utiliser l'écran tactile pour entrer ses coordonnées et informations personnelles, scanner ensuite un justificatif de domicile et son passeport tandis qu'un conseiller peut **valider** à distance son identité **par vidéoconférence**.

Le client doit ensuite régler l'ouverture du compte moyennant un montant (évalué à 5 euros), qui sera fixé en fonction de la banque partenaire, pour que la machine édite et imprime un nouvel Iban. Elle délivre en même temps une carte bancaire dans le bac où sont habituellement réceptionnées les photos. Le kiosque peut ensuite servir de **point de contact avec un conseiller par webcam** ou pour déposer de l'argent ou encore un chèque. [EN SAVOIR+](#)



Société Générale Insurance signe un partenariat pour Moonshot-interne

27 NOVEMBRE 2017 – L'ARGUS DE L'ASSURANCE

Le bancassureur a choisi **la plateforme d'eBaotech** pour industrialiser la **distribution d'offres d'assurance** contextuelle de sa filiale **Moonshot-Internet**.

Société générale Insurance annonce un **partenariat avec BaoTech**, une société asiatique **fournisseur de plateformes d'assurances connectés** en assurance vie et non vie. Moonshot-Internet, **dédiée aux e-commerçants** utilisera donc la solution eBaoCloud®. « Ces solutions sont intégrées dans les sites des e-commerçants via des interfaces de programmation (APIs) et visent à **améliorer l'expérience après-vente** des clients grâce à une offre de services en temps réel en cas de sinistre ».

« Avec cette nouvelle étape, Moonshot-Internet a pour ambition de **devenir le partenaire de référence des sites de e-commerce en Europe** », explique Philippe Perret, directeur général de Société Générale Insurance.

Moonshot-Internet a déjà **développé des produits dédiés** aux e-commerçants du **secteur des transports** « en cas de retard de leur avion, les clients du site partenaire de Moonshot-Internet ayant souscrit une assurance sont immédiatement prévenus et dédommagés par l'accès à des services VIP ». [EN SAVOIR+](#)

DIGITAL



Deposit Solutions conclut un partenariat avec My Money Bank

30 NOVEMBRE 2017 – LES ECHOS

La fintech allemande **permet aux clients** de ses banques partenaires de **placer leur argent dans toute l'Europe** sans ouvrir de nouveau compte. **My Money Bank** rejoint la cinquantaine de banques de 16 pays européens déjà partenaires de Deposit Solutions fondée en 2011.

Deux types de banques sont mises en relation : celles qui possèdent déjà des clients mais veulent enrichir leur offre de produits, et celles qui offrent des produits plus rémunérateurs, mais n'ont pas de clients à qui les proposer.

La technologie développée par cette jeune pousse **permet aux clients** de banques partenaires **placer leur argent dans toute l'Europe** en quelques clics depuis leur compte existant, **sans ouvrir de compte** chez les acteurs tiers.

« Nous offrons à l'épargnant **plus de choix et des intérêts plus élevés**. La banque de détail gagne un produit supplémentaire à proposer à ses clients. La banque spécialisée peut quant à elle collecter des dépôts, sans avoir à mettre en place elle-même une infrastructure de détail », résume Tim Sievers, le fondateur de Deposit Solutions. **EN SAVOIR+**



L'association Prévention Routière et Allianz France proposent un chatbot

27 NOVEMBRE 2017 – IT ESPRESSO

L'association Prévention Routière et Allianz France proposent aux Français de **tester** de façon ludique **leurs connaissances du Code de la route**.

Du 27 novembre au 8 décembre 2017, **les internautes** pourront interagir avec le chatbot « Teste ton code » sur Facebook Messenger pour **tester leurs connaissances**.

Les conducteurs vivent sur leurs acquis. En effet, **50% des conducteurs réguliers avouent avoir des doutes** sur la signification d'une **signalisation routière**, mais 90% ne le révise pas régulièrement pour autant. Deux sessions de cinq jours permettront aux Français de rafraîchir leurs connaissances, à raison de 5 questions par jour.

Premier chatbot à vocation pédagogique, il s'agit d'un robot pouvant échanger directement avec les internautes et simuler une conversation en langage naturel. Avec « Teste ton code », les participants pourront répondre aux questions posées par le chatbot et recevoir les corrections. A travers ce test ludique et digital, l'association Prévention Routière et Allianz France souhaitent inciter les participants à **améliorer leurs savoirs pour un meilleur partage de la route**. **EN SAVOIR+**

PAIEMENTS



Le Black Friday provoque un pic record de paiements par carte

27 NOVEMBRE 2017 – LES ECHOS

Les Français ont utilisé leur carte bancaire **46,6 millions de fois lors du « black Friday »**. C'est plus que lors du premier samedi de décembre.

Traditionnellement, c'est le premier samedi de décembre que les consommateurs utilisent le plus leur carte. Le samedi 3 décembre 2016, les Français avaient

ainsi réalisé 42,6 millions de transactions contre 37,9 millions pour le black friday 2016. C'est dire à quel point **cette tradition** importée des Etats-Unis **s'est imposée en France**.

Cette **hausse est soutenue par** le boom du **commerce en ligne**. En réalisant leurs achats début décembre, voire fin novembre, les consommateurs s'assurent d'être livrés en temps et en heure tout en **évitant les ruptures de stock de dernière minute**. L'an dernier durant le mois de décembre, le nombre de transactions chaque samedi s'était maintenu à plus de 42 millions.

Le GIE Cartes Bancaires CB rappelait que lors du premier samedi de décembre, il avait enregistré en moyenne 493 transactions par seconde avec des pointes à 1.000 transactions vers 11 heures et 16 heures. **EN SAVOIR+**



Cdiscount

Cdiscount a enfin trouvé la solution pour se faire payer au doigt et à l'œil

30 NOVEMBRE 2017 – LEFIGARO.FR

Le numéro 2 français de l'e-commerce offre de **nouvelles possibilités de paiement** à ses clients.

Cdiscount propose à ses clients de régler leurs achats **via leur empreinte digitale** ou la **reconnaissance faciale**, cette dernière possibilité étant pour le moment réservée aux utilisateurs de l'iPhone X.

Cdiscount, dont **60% des visites se font via un mobile**, a signé un accord avec la start-up **Lydia**, inventeur de ces solutions de paiement. Le client doit créer un compte sur Lydia, enregistrer ses coordonnées bancaires et laisser son empreinte digitale via la touche de son smartphone ou son portrait via un selfie. Au moment du règlement, il reçoit une notification le renvoyant sur l'appli de la start-up. **Plus besoin d'avoir ses cartes bancaires** ou leurs numéros sur soi.

« L'expérience utilisateur est un **élément fort de différenciation** dans la distribution », insiste Cyril Chiche, fondateur de Lydia. « Or c'est **au moment du paiement** que **se concentrent** le plus grand nombre d'**abandons de panier** ». **EN SAVOIR+**

REGLEMENTAIRE

Les assureurs français auront leur régime de gestion de crise

30 NOVEMBRE 2017 – LES ECHOS

L'exécutif va obliger les plus gros assureurs à réfléchir à la marche à suivre en cas de crise et doter les superviseurs de plus de pouvoirs pour gérer les défaillances.



L'ordonnance du 27 novembre crée **un régime de résolution**, à l'image de celui prévu pour le secteur bancaire, mais dont il diffère pour prendre en compte les spécificités de l'activité d'assurance.

Afin de mieux prévenir les défaillances d'organismes ou de groupes d'assurance et d'en minimiser les conséquences, ces derniers devront **établir des « plans préventifs de rétablissement »**. Le gouvernement, soucieux de ne pas alourdir les exigences pesant sur les plus petites sociétés, veut **réserver ces plans aux organismes « les plus importants ou sensibles »**.

Le régime de résolution dote par ailleurs l'**ACPR** d'outils plus efficaces et plus nombreux pour gérer les défaillances : possibilité de **recourir rapidement à des transferts de portefeuille**, décision de **créer un établissement-relais** pour assurer la continuité d'activités d'assurance cruciales, ou encore de **créer une structure sous forme de fiducie** destinée à gérer les portefeuilles en extinction. **EN SAVOIR+**



Données bancaires : Bruxelles recadre l'accès des Fintech

27 NOVEMBRE 2017 – LA TRIBUNE

La Commission européenne a entendu les critiques de l'Autorité bancaire européenne et des grandes banques sur le « web scraping » et a adopté ce lundi de nouvelles règles dans le cadre de DSP2.

Les banques devront **adapter leur interface bancaire en ligne ou créer une interface dédiée (API)**. Pendant une période de transition (soit jusqu'en septembre 2019), et en cas d'absence d'API ou d'un accès direct en alternative, l'accès aux données du client d'une banque en utilisant les codes d'accès de ce dernier sera toléré, pour autant que les Fintech qui recourent à ce « web scraping » le signalent aux banques.

Pendant cette même période transitoire, la Commission préconise **l'évaluation de la qualité des interfaces par une instance représentant les parties prenantes**. Les régulateurs nationaux pourront également accorder des exemptions à certaines banques qui auraient d'ores et déjà une interface de communication dédiée entièrement fonctionnelle.

La période de transition s'appliquera aussi à l'autre versant, très important, de la DSP2, qui concerne **l'authentification forte lors des paiements de plus de 50 euros**. Les nouvelles règles requièrent **une combinaison d'au moins deux éléments indépendants** avant de pouvoir effectuer un paiement : un objet physique (une carte ou un téléphone mobile) associé à un mot de passe ou à un élément biométrique (les empreintes digitales ou le scan de l'iris). **EN SAVOIR+**

RAPPROCHEMENTS



AG2R LA MONDIALE



Matmut

Matmut et AG2R La Mondiale entrent en négociations

28 NOVEMBRE 2017 – NEWS ASSURANCE PRO

Le groupe **Matmut** et **AG2R La Mondiale** annoncent être entrés en **négociations exclusives** en vue d'un **rapprochement**.

Un nouveau géant de l'assurance est peut-être en passe de naître. Après Aesio et Vyv, c'est AG2R La Mondiale et la Matmut qui pourraient donner **naissance à un nouvel ensemble**. Les deux groupes annoncent leur entrée en négociations exclusives en vue d'un rapprochement. « Celui-ci **pourrait être effectif au 1^{er} janvier 2019**, sous réserve de l'accord des instances de gouvernance des deux Groupes, après avis des instances représentatives du personnel, ainsi que des agréments des autorités compétentes », indique un communiqué.

Le nouveau groupe pèserait environ 13 milliards d'euros en assurance et **18,1 milliards en retraite complémentaire**. Le groupe AG2R couvre par ailleurs 15 millions d'assurés, contre 3,3 millions de sociétaires pour 6,8 millions de contrats du côté de la mutuelle rouennaise. **EN SAVOIR+**



EULER HERMES

Allianz veut reprendre 100% d'Euler Hermes

28 NOVEMBRE 2017 – L'ARGUS DE L'ASSURANCE

Le groupe allemand entend lancer une offre sur les 24,2% du capital de l'assureur-crédit Euler Hermes qu'il ne détient pas encore.

Allianz a annoncé son intention d'augmenter sa participation au sein d'Euler Hermes. **Déjà détenteur de 63% des actions**, le groupe d'assurance indique avoir **déjà effectué le rachat de 11,34%** du capital de l'assureur-crédit auprès de certains actionnaires. Il va désormais lancer une **OPA** afin de reprendre les **24,2% des parts restantes**. Le prix proposé ? **122 € par action** Euler Hermes. Soit une facture globale de près de **2 Md€** pour l'assureur allemand.

Pour rappel, il y a quinze ans, Euler et Hermes, les filiales respectives des groupes AGF et d'Allianz dédiées à l'assurance-crédit, avaient décidé de fusionner. **EN SAVOIR+**

LE CONSEIL SUR-MESURE





CONTACTEZ-NOUS