

# LE BULLETIN DE VEILLE

Numéro  
319

16 Mars 2018

# SOMMAIRE

○	<b>INSOLITE</b> _____	<b>3</b>
	UN ROND-POINT DÉDIÉ AU BITCOIN _____	3
○	<b>ACTUALITÉS</b> _____	<b>3</b>
	QUAND LES BANQUES ÉMETTRONT LEURS DEVISES NUMÉRIQUES _____	3
	GOOGLE DÉCLARE LA GUERRE AUX PUBLICITÉS LIÉES AUX CRYPTOMONNAIES _____	4
○	<b>OFFRES</b> _____	<b>4</b>
	ZEN'UP LANCE UNE OFFRE DÉDIÉE AU CHANGEMENT D'ASSURANCE DE PRÊT BANCAIRE _____	4
	REVOLUT ACTIVE LES PRÉLÈVEMENTS AUTOMATIQUES EN FRANCE _____	5
○	<b>DISTRIBUTION</b> _____	<b>5</b>
	MAIF ET MGEN EN DISCUSSIONS _____	5
	VOICI À QUOI RESSEMBLE LA BANQUE DU FUTUR _____	6
○	<b>DIGITAL</b> _____	<b>6</b>
	LA BANQUE POSTALE LANCE SON CONTRAT 100% DIGITAL : EASYVIE _____	6
	UNE BANQUE SUR INSTAGRAM ? _____	7
○	<b>PAIEMENTS</b> _____	<b>7</b>
	BPCE S'ATTELE AU LANCEMENT DE GOOGLE PAY _____	7
○	<b>RÉGLEMENTAIRE</b> _____	<b>8</b>
	CODES DES ASSURANCES ET DE LA MUTUALITÉ : LA DÉMATÉRIALISATION DES RELATIONS CONTRACTUELLES _____	8
	ASSURANCE VIE : LES CONTOURS DE LA RÉFORME _____	8
○	<b>RAPPROCHEMENTS</b> _____	<b>9</b>
	BBVA CONFIRME SON APPÉTIT POUR LES NÉOBANQUES _____	9
	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SERAIT BIEN PLACÉE POUR REPRENDRE LES ACTIVITÉS ETF DE COMMERZBANK _____	9

## INSOLITE



### Un rond-point dédié au bitcoin

14 MARS 2018 – LA PRESSE.CA

Un **rond-point dédié au bitcoin** a été inauguré en Slovénie où le logo de la célèbre cryptomonnaie, sculpté dans le métal, **décore le centre-ville de Kranj** qui se veut, à l'image du pays, à la pointe de cette nouvelle technologie.

Lors de la cérémonie d'inauguration mardi dernier, le maire de Kranj, Bostjan Trilar, a souligné que la ville de quelque 37 000 habitants « *s'est **étroitement liée au secteur des nouvelles technologies** et compte plusieurs entreprises à succès utilisant la **technologie blockchain** ».*

Le monument, placé à un carrefour de la ville, a été financé par deux entreprises locales de technologie blockchain, dont **Bitstamp**. Il se compose d'un anneau en acier de sept mètres de diamètre dans lequel est inscrite **une sculpture en forme de « B »** traversé d'une barre verticale, **logo du bitcoin**.

La Slovénie affiche l'ambition de **devenir un pôle européen des cryptomonnaies et de la blockchain** (technologie de stockage et de transmission d'informations, transparente, sécurisée, et fonctionnant sans organe central de contrôle). Elle compte déjà plusieurs sociétés de ce secteur. [EN SAVOIR+](#)

## ACTUALITÉS



### Quand les banques émettront leurs devises numériques

12 MARS 2018 – LES ECHOS

La **Banque des Règlements Internationaux** évalue les risques et bénéfices des **nouvelles devises numériques que pourraient émettre les banques centrales**.

La Banque des Règlements Internationaux (BRI), s'est penchée sur **les devises digitales émises par les banques centrales**, une version numérique des pièces et monnaies. Elle note que cette forme de **monnaie dématérialisée** est déjà **disponible pour les banques** mais pas encore pour le grand public.

Avec la disparition inéluctable, à terme, des pièces et billets, les banques centrales ont débuté leurs réflexions sur cette **révolution des moyens de paiements**. La Suède a notamment indiqué qu'à l'horizon de 2030, « **l'e-couronne** » aura vraisemblablement pris la place des espèces dans le pays.

Les monnaies numériques émises par les banques centrales pourraient prendre plusieurs formes en fonction de leurs caractéristiques (**disponibilité, anonymat, technologie sous-jacente**, etc.). Toutes les banques centrales ne sont pour l'instant pas autorisées à émettre ces nouvelles devises et des modifications de leur législation seront nécessaires. [EN SAVOIR+](#)



## Google déclare la guerre aux publicités liées aux cryptomonnaies

14 MARS 2018 – LA TRIBUNE

A l'image de Facebook, le géant du web va interdire les publicités pour les produits financiers non réglementés ou spéculatifs qu'il juge « nuisibles » ou « intrusives ».

Google va s'attaquer en 2018 aux publicités pour les produits financiers spéculatifs et les cryptomonnaies, à cause notamment de l'engouement pour le bitcoin, a annoncé le géant internet américain en présentant le bilan 2017 de ses efforts sur le contrôle des publicités.

Google avait retiré plus de 700 millions de « mauvaises publicités » en 2015 et 1,7 milliard en 2016, ce qui montre une intensification des efforts du groupe pour rassurer les annonceurs et les pouvoirs publics qui réclament une plus grande régulation des plateformes numériques.

Après avoir banni en 2016 les publicités pour les prêts usuraires, Google va intensifier en 2018 ses efforts contre les produits financiers non régulés ou trop complexes. Cela concernera aussi d'autres produits financiers risqués, comme les options binaires, les contrats de différences (CFD) ou des places de marchés permettant de spéculer sur les devises. [EN SAVOIR+](#)

## OFFRES

## Zen'Up lance une offre dédiée au changement d'assurance de prêt bancaire

14 MARS 2018 – LA TRIBUNE DE L'ASSURANCE

Depuis le 12 janvier 2018, à la suite de l'avis du Conseil constitutionnel, les consommateurs peuvent résilier leur assurance de prêt bancaire et la remplacer par une assurance moins chère, avec les mêmes garanties.

Pour mieux accompagner les consommateurs, l'assurtech Zen'Up, spécialiste de l'assurance de prêt 100% digital, a conçu un nouveau produit, Onexia Initial, spécifiquement adapté aux changements d'assurance.

Depuis le lancement du produit, les retours sont positifs, tant sur le prix que sur la facilité de souscription et répond à la demande du marché. Et pour cause, les changements d'assurance représentent près de 70% des nouveaux clients du site.

« Notre expertise en loi Hamon se confirme être un atout pour le traitement des demandes des candidats au changement dans le cadre de la loi Sapin II / Bourquin. Nous sommes idéalement positionnés pour aider nos clients à résilier leur assurance groupe. Nous avons mis en place des processus efficaces et bien rodés pour rendre la démarche très simple pour nos clients, et bien entendu, ceci dans l'objectif de les aider à économiser jusqu'à 50% sur leur assurance de prêt », a commenté Tanguy Thévenet, président de Zen'Up. [EN SAVOIR+](#)



## Revolut active les prélèvements automatiques en France

15 MARS 2018 - CBANQUE

Depuis le 15 mars 2018, **les clients français de Revolut peuvent domicilier des prélèvements sur leur compte Revolut**. Une corde de plus à l'arc de la fintech britannique, qui ambitionne de proposer une **véritable alternative bancaire en France**.

Du compte des voyages au compte du quotidien, **Revolut poursuit sa transformation**. Appréciée des globe-trotters pour sa capacité à faire du change à moindre coût et à détenir **jusqu'à 25 devises différentes**, la néobanque ambitionne désormais de **devenir le compte utilisé tous les jours par ses clients**. Une « *vraie alternative bancaire au quotidien* », annonce même son communiqué.

Outre les achats en magasins ou en ligne grâce à la carte bancaire, les clients français de Revolut pouvaient déjà **s'échanger instantanément de l'argent entre eux et effectuer des virements SEPA ou SWIFT** mais pas domicilier de prélèvements. Le service était jusqu'ici réservé aux comptes en livres sterling.

Désormais, les comptes en euros permettent également de **régler automatiquement les factures d'électricité ou de téléphone**. Par ailleurs, Revolut a déjà annoncé le déploiement prochain d'IBAN en FR pour les clients français, une fois obtenue sa licence bancaire européenne. **EN SAVOIR+**

## DISTRIBUTION

### Maif et MGEN en discussions

12 MARS 2018 - NEWS ASSURANCES PRO

Les groupes **Maif et MGEN** sont « en phase exploratoire », en vue de **renforcer leurs liens en assurance de personnes**. L'objectif, pour le groupe niortais, est avant tout de **diversifier ses segments d'activité**.

Le chiffre d'affaires du groupe Maif est orienté à **80% sur le IARD et 20% sur l'assurance de personnes** et principalement en vie. La mutuelle d'assurance souhaite par conséquent diversifier son activité.

Le **groupe Vyv** travaille déjà en **partenariat avec le groupe Maif dans le cadre de la distribution du produit Efficience Santé de la MGEN** (production d'environ 10 000 contrats par an) et également pour la distribution croisée du **produit de prévoyance de la mutuelle niortaise Rassurercap**.

Côté produit, les deux acteurs souhaiteraient **développer des projets communs en épargne, en prévoyance et en santé collective**. Le groupe Maif tient à conserver son indépendance. « *Nous n'avons aucune volonté de nous intégrer dans un groupe mutualiste* », poursuit le président du groupe niortais. Le partenariat pourrait dès lors **prendre la forme d'une joint-venture**. L'objectif pour les groupes Vyv et Maif est d'aboutir à un projet d'ici la fin du premier semestre 2018. **EN SAVOIR+**





## Voici à quoi ressemble la banque du futur

12 MARS 2018 – LE PARISIEN

Néobanques, opérateurs télécoms et grande distribution investissent **un secteur en pleine mutation**. Bousculés, les acteurs traditionnels tentent d'innover pour s'adapter à de nouveaux usages.

**Les historiques et leurs nouveaux concurrents « 100 % en ligne »** entonnent le même refrain : **le client sera le roi de la banque de demain**. « *C'est lui qui met le curseur : s'il veut du digital ou de l'humain, un rendez-vous téléphonique ou physique* », explique-t-on chez BNP Paribas.

Même si **les banques digitales ont pris le parti de s'affranchir des agences**, certaines s'appuient toutefois sur **des points de contact physique** pour les clients qui le souhaitent. Le mobile, lui, fait de plus en plus office **d'agence virtuelle**, du moins pour les usages du quotidien.

À l'heure du **crowdfunding et du crowdlending**, permettant par exemple à des PME d'emprunter auprès de particuliers via des plateformes, le secteur bancaire joue aussi la carte participative. Enfin, conseil et gestion automatisés, à base **d'intelligence artificielle ou de big data**, permettent déjà à certaines banques de simplifier leurs méthodes de travail ou de réduire leurs coûts. **EN SAVOIR+**

## DIGITAL

### La Banque Postale lance son contrat 100% digital : EasyVie

13 MARS 2018 – L'ARGUS DE L'ASSURANCE

La **Banque Postale** vient de lancer le **contrat EasyVie** avec sa filiale de courtage en ligne **EasyBourse**.

**Un contrat 100% digital, simple d'usage, avec les attributs d'un contrat patrimonial**, voici la nouvelle offre de La Banque Postale qui propose **un contrat assuré par CNP Assurances**. Construit par les deux bancassureurs, ce nouveau contrat propose **un support en euros** et une **large gamme d'unités de compte** dont des trackers et des SCPI.

**Sans frais d'entrée ni d'arbitrage**, il prévoit **deux modes de gestion possibles** : la **gestion libre accessible dès 1 000 €** de versement initial, et un **mandat d'arbitrage également accessible dès 1 000 €** et qui sera fonction du profil d'investissement.

Ce contrat créé en partenariat avec CNP Assurances et plusieurs entités de la Banque Postale, est **100% digital, de la souscription au rachat total**. Tout le processus « front office » se fait sans papier, avec la signature électronique opérée par Docapost en tant que tiers de confiance. Mais à la différence des autres contrats du marché, il est aussi **100% digital en « back-office »** explique Yves Rakotomalala, Président d'EasyBourse. **EN SAVOIR+**





## Une banque sur Instagram ?

11 MARS 2018 – C'EST PAS MON IDÉE !

L'histoire se répète, en s'accélégrant, et nul domaine ne l'illustre mieux que celui des réseaux sociaux. Le leader **Facebook voit désormais sa suprématie menacée par de nouvelles plateformes**, qui laisseront elles-mêmes leur place dans quelques années. **Les entreprises sont contraintes de s'adapter pour maintenir le contact avec les jeunes.**

Aujourd'hui, **Instagram est une des stars montantes**, avec ses **700 millions d'utilisateurs enregistrés**, dont la moitié se connectent quotidiennement pour partager leur photos et vidéos avec le reste du monde. Reprenant le flambeau initial de Facebook, elle a le privilège **d'attirer une audience jeune**, puisque **90% de ses adeptes ont moins de 35 ans**. Naturellement, cette caractéristique attire les convoitises de nombreuses entreprises, qui y développent une présence plutôt bien acceptée.

**Deutsche Bank a choisi de relever le défi d'être la première banque à s'imposer sur Instagram**, en ouvrant un compte sur la plate-forme, pour lequel elle choisit **un angle d'attaque original, autour des femmes et des hommes qui composent une institution financière internationale.**

La cible visée par Deutsche Bank à travers cette démarche est, plus ou moins explicitement, **d'attirer ses futurs collaborateurs**, ce qui représente évidemment un des enjeux les plus critiques du moment pour les grandes banques traditionnelles. **EN SAVOIR+**

## PAIEMENTS

### BPCE s'attelle au lancement de Google Pay

14 MARS 2018 – LES ECHOS

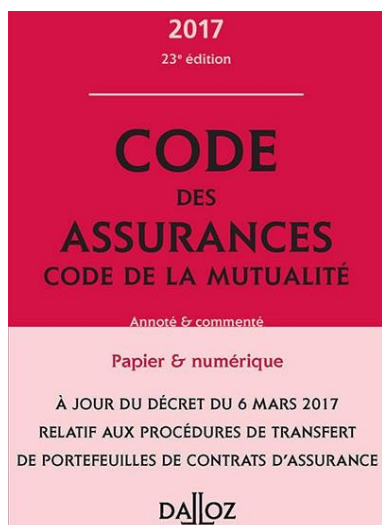
Alors même que le groupe bancaire a annoncé le déploiement de **Samsung Pay** avant l'été, il devrait aussi mettre **la solution de paiement mobile de Google** à disposition de ses clients dans le courant du troisième trimestre.

**BPCE conforte sa position de pionnier sur le marché des moyens de paiement mobile.** Après avoir été **le premier à lancer en France Apple Pay** en juillet 2016, puis annoncé il y a quelques jours la mise à disposition des clients des réseaux Caisse d'épargne et Banque populaire de **Samsung Pay** avant cet été, le groupe bancaire mutualiste devrait **lancer Google Pay dans le courant du troisième trimestre.**

Ayant par ailleurs rejoint en avril 2017 le **consortium interbancaire français qui développe Paylib**, BPCE devrait ainsi disposer d'une **gamme complète de solutions de paiement mobile** capable de couvrir tous ses clients porteurs d'un smartphone équipé de la technologie sans contact NFC (« Near Field Contact ») quel que soit son système d'exploitation. En attendant de nouveaux partenariats avec les grands acteurs français bancaires, Google cherche à **proposer de nouvelles solutions de paiements** aux français. **EN SAVOIR+**



## RÉGLEMENTAIRE



## Codes des assurances et de la mutualité : la dématérialisation des relations contractuelles

12 MARS 2018 – L'ARGUS DE L'ASSURANCE

L'ordonnance du 4 octobre 2017 prise sur le fondement de **la loi pour une République numérique** doit entrer en vigueur prochainement. Elle prévoit notamment de **modifier certaines dispositions du code des assurances et de la mutualité**.

L'ordonnance relative à la **dématérialisation des relations contractuelles dans le secteur financier** doit entrer en vigueur le 1<sup>er</sup> avril 2018. Ce texte vise à **adapter le cadre juridique relatif aux relations précontractuelles et contractuelles entre les organismes du secteur financier** et leurs clients. Il a pour finalité de mettre sur un pied d'égalité les supports papiers et digitaux et ainsi faciliter le recours aux outils de dématérialisation tout **en préservant la protection des consommateurs**.

Désormais la **notion de support durable** sera définie comme « *tout instrument permettant à l'assuré ou à l'assureur, l'intermédiaire ou le souscripteur d'un contrat d'assurance de stocker des informations qui lui sont adressées personnellement afin de pouvoir s'y reporter ultérieurement (...)* ».

**De nombreux ajustements rédactionnels sont également prévus** afin de permettre l'usage de supports de communications dématérialisés. **EN SAVOIR+**



## Assurance vie : les contours de la réforme

14 MARS 2018 – L'ARGUS DE L'ASSURANCE

Après de nombreuses discussions, les contours de **la réforme de l'assurance vie ne devraient pas exclure la possibilité de souscrire en fonds euros. Deux autres produits pourraient voir le jour**.

Les assureurs ont bataillé dur. **La réforme de l'assurance vie** que prépare Bercy **dans le cadre de la loi Pacte** ne devrait finalement pas toucher aux fonds euros. Un compromis aurait été trouvé avec les assureurs, ceux-ci s'engageant davantage au niveau de leurs investissements. Finalement, Bercy s'orienterait vers **la création d'un fonds euro bonifié « prudent » et un fonds euro bonifié « dynamique »**.

Le fonds prudent consisterait en un **versement différé de la provision pour participation aux bénéfices de l'épargnant** à un terme de 8 ans. Outre la possibilité d'investir sur des supports actions une partie de cette provision, cela permettrait surtout aux assureurs de ne plus pratiquer **d'effet cliquet** (capitalisation des rendements chaque année).

Quant à l'euro bonifié dynamique, il consisterait en un **fonds euro croissance simplifié**. **EN SAVOIR+**



## RAPPROCHEMENTS



### BBVA confirme son appétit pour les néobanques

13 MARS 2018 – LES ECHOS

La **banque espagnole** qui s'est lancée dans l'**open banking** l'an dernier **multiplie les acquisitions et prises de participations**.

La volonté de **BBVA** de participer à la grande **révolution numérique** que vit le secteur financier ne se dément pas. La banque espagnole vient d'annoncer **son entrée dans le capital de l'allemande SolarisBank** en même temps qu'elle signalait **une injection de 99 millions pour renforcer sa participation dans la britannique AtomBank**, dont elle détient aujourd'hui 39% du capital.

BBVA, dont plus de 50% de clients utilisent les canaux numériques en Espagne, confirme ainsi **son appétit pour les néobanques** et toutes **les pratiques disruptives que peuvent apporter les jeunes pousses du secteur financier**.

Ces investissements s'inscrivent dans une stratégie de **constante transformation digitale du groupe bancaire**. En mai 2017, la banque avait ainsi lancé sa plate-forme d'open banking, avec la commercialisation de l'accès des données et l'ouverture de huit interfaces (API) pour permettre à des entreprises tierces, start-up ou développeurs, d'en tirer parti et de créer de nouveaux services. **EN SAVOIR+**



### Société Générale serait bien placée pour reprendre les activités ETF de Commerzbank

14 MARS 2018 – LES ECHOS

Selon la presse allemande, la **Société Générale serait favorite pour la reprise de la division EMC de Commerzbank**. Les deux banques seraient entrées en négociations exclusives.

**Une rumeur de marché** prête à nouveau à une grande banque hexagonale l'intention de **reprendre tout ou partie de Commerzbank**, le fleuron allemand sauvé de la crise sur fonds publics. Après l'hypothèse d'une reprise par **BNP Paribas** puis par **Crédit Agricole**, la presse allemande se fait désormais l'écho **d'un rapprochement avec Société Générale**. Selon le Handelsblatt, la banque de la Défense ne s'intéresserait pas à l'ensemble de l'établissement, mais **uniquement à sa division EMC** (« **Equities, markets and commodities** ») qui héberge notamment les activités de marché, ainsi que les fonds indiciels et ETF.

Selon le quotidien allemand les deux banques seraient entrées **en négociations exclusives**, Société Générale ayant fait une offre supérieure à celle de **Goldman Sachs**. Selon le journal allemand, qui cite **plusieurs personnes proches du dossier**, des détails restent à régler et plusieurs semaines pourraient s'écouler avant l'annonce d'une transaction. De fait, pour l'heure ni Commerzbank ni Société Générale n'ont accepté de commenter ce qui est encore qualifié de « rumeur de marché ». **EN SAVOIR+**

# LE CONSEIL SUR-MESURE POUR TRANSFORMER ET OPTIMISER VOS ENVIRONNEMENTS LES PLUS COMPLEXES.



*csaconsulting est devenu en plus de 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.*

**CONTACTEZ-NOUS**