



csa consulting
BANQUE - ASSURANCE

LE BULLETIN DE VEILLE

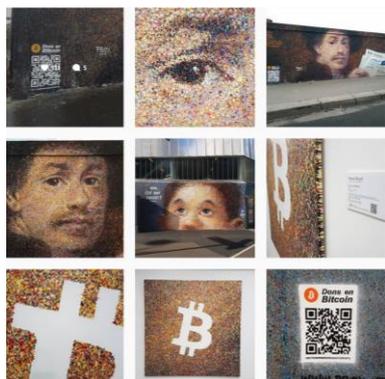
Numéro
326

18 MAI 2018

SOMMAIRE

○ INSOLITE	3
UN GRAFFEUR PARISIEN RÉMUNÉRÉ EN BITCOIN GRÂCE À DES QR CODE SUR SES ŒUVRES	3
○ ACTUALITÉS	3
CRÉDIT AGRICOLE ENTRE DANS LE TOP 10 DES BANQUES MONDIALES	3
HSBC ET ING RÉUSSISSENT LA PREMIÈRE LETTRE DE CRÉDIT SUR LA BLOCKCHAIN	4
BARCLAYS FRANCE S'APPELLE DÉSORMAIS MILLEIS BANQUEX	4
○ OFFRES	5
SANTÉ INDIVIDUELLE : HENNER LANCE UNE NOUVELLE OFFRE	5
MOONSHOT ACCÉLÈRE L'INDEMNISATION AVEC LYDIA	5
○ DISTRIBUTION	6
GOLDMAN SACHS VEUT EXPORTER SA BANQUE DE DÉTAIL EN EUROPE	6
BNP PARIBAS DONNE LE COUP D'ENVOI À SA NOUVELLE ORGANISATION TERRITORIALE EN FRANCE	6
QUELLE VISION POUR UNE BANQUE EN 2018 ?	7
○ DIGITAL	7
LEMONADE CRÉE UNE POLICE D'ASSURANCE DIGITALE	7
FACEBOOK POURRAIT LANCER SA PROPRE CRYPTOMONNAIE	8
LA BLOCKCHAIN POUR DOPER LA FINANCE VERTE	8
○ PAIEMENTS	9
POURQUOI GOLDMAN SACHS ET APPLE ONT DÉCIDÉ DE S'ALLIER	9
○ RÉGLEMENTAIRE	9
BERCY RENFORCE LES RÈGLES DE LA DDA	9
UE : DE NOUVELLES RÈGLES POUR RÉDUIRE L'ANONYMAT DES CRYPTO-TRADERS	10
○ RAPPROCHEMENTS	10
LE FRANÇAIS WORLDLINE ACQUIERT LE SUISSE SIX PAYMENT	10

INSOLITE



Un graffeur parisien rémunéré en bitcoin grâce à des QR code sur ses œuvres

12 MAI 2018 – LE CRYPTONAUTE

Un street artiste français a eu l'idée de signer ses œuvres avec un **QR code** relié à son portefeuille bitcoin afin de recevoir des dons en **BTC** par les passants.

Le talentueux **Pascal Boyart** signe son travail avec un **QR code bitcoin** afin de récolter des crypto-monnaies et cela semble fonctionner puisque l'artiste a déjà reçu plus de 100 euros en BTC comme indique un de ses posts sur Reddit.

Pour Mr Boyart, ce système pourrait permettre aux artistes de **s'affranchir des intermédiaires comme les galeries d'art** par exemple. Il déclare sur son blog : « *Le public peut désormais nous **soutenir en utilisant seulement leur smartphone et un portefeuille bitcoin**, c'est instantané.* »

Cependant, comme explique des internautes, cette méthode est risquée. Des personnes malintentionnées pourraient remplacer son QR code par le leur et ainsi voler les bitcoins des donateurs. **EN SAVOIR+**

ACTUALITÉS



Crédit Agricole entre dans le top 10 des banques mondiales

16 MAI 2018 – LES ECHOS

Le groupe français a détrôné Wells Fargo en prenant la dixième place des plus grandes banques mondiales par les actifs, selon S & P Global Market Intelligence.

Le groupe **Crédit Agricole** est entré dans le classement des dix plus grosses banques mondiales établi par S & P Global Market Intelligence publié le 16 Mai. La banque française prend ainsi la place occupée par Wells Fargo l'année dernière, dans le **palmarès établi en fonction des actifs des banques**.

Celui-ci reste **dominé par les quatre banques chinoises** que sont Industrial & Commercial Bank of China, China Construction Bank, Agricultural Bank of China et Bank of China. Au total, ces établissements pesaient plus de **13.000 milliards de dollars**, en augmentation par rapport à l'année dernière. « *Presque exactement la moitié de cette croissance est due à un **renforcement du yuan face au dollar** pendant la période considérée* », souligne S & P Market Intelligence.

Les neuf plus grosses banques par actifs restent les mêmes d'une année sur l'autre. **BNP Paribas conserve sa huitième place, juste derrière HSBC qui est la plus grosse banque européenne** au regard de la taille de son bilan avec plus de 2.000 milliards d'euros d'actifs. **EN SAVOIR+**



HSBC et ING réussissent la première lettre de crédit sur la Blockchain

14 MAI 2018 – LA TRIBUNE

Les deux banques ont exécuté **la première opération de financement de négoce international en conditions réelles sur la plateforme de registre distribué de la startup R3**. Cette transaction a été bouclée sur une application unique en 24 heures au lieu des 5 à 10 jours habituels.

La banque britannique **HSBC** et la néerlandaise **ING**, deux acteurs importants du financement du commerce international, annoncent avoir réussi à mener à bien "**la première véritable opération de trade finance en exploitant la technologie Blockchain**", pour le compte du groupe américain de négoce de matières premières agricoles Cargill. Une lettre de crédit a été émise en utilisant la plateforme de technologie de registre distribué (DLT) Corda de la startup américaine R3, dans laquelle de nombreuses banques ont investi, dont HSBC et ING mais aussi les Françaises Natixis, Société Générale et BNP Paribas.

"*Cette transaction montre que la **Blockchain est une solution viable commercialement et opérationnellement pour la numérisation du commerce international**. Les échanges classiques pour le crédit documentaire prennent habituellement **5 à 10 jours**. Cette transaction a été réalisée en 24 heures*", font valoir les deux banques dans un communiqué. **EN SAVOIR+**

Barclays France s'appelle désormais Milleis Banquex

16 MAI 2018 – GESTION DE FORTUNE

Racheté par le fonds Anacap en 2017, Barclays France change de nom et devient Milleis Banque. L'établissement vise la clientèle patrimoniale, voire fortunée.

Milleis Banque, « Croire en la réussite » : ce sont les nouveaux nom et signature de Barclays Banque, l'ex banque de détail de Barclays en France, rachetée en 2017 au fonds britannique AnaCap Financial Partners (fonds d'investissement qui détient aussi le groupe de courtage AssuraOne en France) et qui devait changer de nom. Le changement d'identité visuelle est effectif depuis le 18 mai.

La banque reste sur le même créneau de clientèle que Barclays France, à savoir la clientèle patrimoniale (50 000 à 500 000 €), voire fortunée avec « des épargnants disposant de plusieurs millions d'euros », indique la banque. Milleis Banque entend doubler le nombre de ses clients d'ici à 2024 pour passer à 200 000 clients.

La banque compte également **élargir et simplifier sa gamme de produits avec de nouveaux partenaires en assurance vie** (Cardif Luxembourg), en sociétés de gestion (JP Morgan, Carmignac, Lazard), en pierre-papier (Amundi, BNP Paribas), en gestion profilée (Rothschild Asset Management) ou même en **crédit** (Crédit Logement et Cafpi). **EN SAVOIR+**



OFFRES



Santé individuelle : Henner lance une nouvelle offre

15 MAI 2018 – L'ARGUS DE L'ASSURANCE

Le courtier en assurance de personnes Henner lance **une nouvelle offre d'assurance complémentaire santé**.

Le groupe Henner, spécialisé en santé collective, se développe sur la santé individuelle avec le **lancement d'une nouvelle offre**, « **Henner Génération Santé** », à destination des seniors et des familles.

Un premier niveau de couverture est uniquement centré sur l'hospitalisation. **Quatre niveaux de garanties** sont également disponibles, avec **des niveaux de couverture croissants**. L'offre **se distingue surtout au niveau des options**. Sur la santé, les remboursements des praticiens n'ayant pas signé l'Optam peuvent être mieux pris en charge. Des options sont également cumulables en prévoyance, avec un capital accident et des indemnités journalières supplémentaires.

Henner Génération Santé propose également des **bonus fidélité au bout de trois et cinq années d'adhésion**, avec des **garanties augmentées** en optique et dentaire. Également inclus : des services d'assistance, une garantie obsèques et un accès au réseau de soins Carte Blanche Partenaires. **EN SAVOIR+**



Moonshot accélère l'indemnisation avec Lydia

14 MAI 2018 – C'EST PAS MON IDÉE !

Jean-Laurent Granier, PDG de Generali France, rappelait récemment qu'un défi majeur de l'assurance aujourd'hui est **l'exigence de « temps réel »** qu'expriment ses clients. La jeune pousse **Moonshot-Internet** repousse les limites en la matière en proposant une indemnisation réellement instantanée, grâce à une collaboration avec Lydia.

Dans le cas où le consommateur est reconnu comme client de Lydia, le **règlement correspondant est effectué immédiatement dans son porte-monnaie mobile**, identifié par son adresse de messagerie ou son numéro de téléphone. Jamais l'indemnisation n'avait été aussi rapide et simple, ne demandant **aucune action de la part de l'assuré**. Pour les autres utilisateurs, un virement classique est réalisé mais il requiert au préalable de transmettre un IBAN, par SMS.

L'enjeu du **paiement instantané** peut paraître limité, voire ridicule, dans les compagnies d'assurance. Pourtant, **la réactivité devient un impératif incontournable pour les consommateurs** et la moindre rupture dans l'expérience, et plus encore dans les situations de stress que constituent les sinistres, est immédiatement perçue comme une faiblesse. Heureusement, un acteur tel que Lydia permet d'y remédier, avec l'avantage supplémentaire d'être **populaire parmi les jeunes, qui sont aussi les moins patients**. **EN SAVOIR+**

DISTRIBUTION



Goldman Sachs veut exporter sa banque de détail en Europe

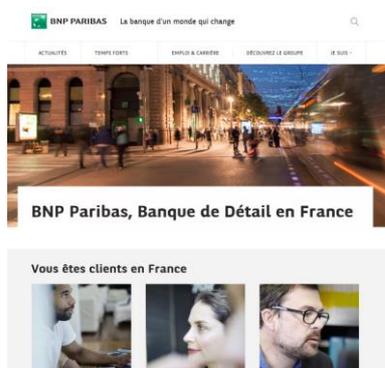
14 MAI 2018 – LES ECHOS

La banque américaine compte **lancer son activité d'épargne et de crédit aux particuliers dès cette année au Royaume Uni**, puis en Allemagne.

Goldman Sachs, qui développe depuis plusieurs années une véritable activité de banque de détail baptisée **Marcus**, compte **exporter ce nouveau métier en Europe**. Le responsable de la banque à l'international Richard Gnodde a indiqué au Financial Times vouloir la lancer d'abord au Royaume Uni, puis en Allemagne.

Le développement de ce nouveau métier est stratégique pour la banque, et doit **contribuer à hauteur de 20% aux 5 milliards de dollars de revenus supplémentaires qu'elle compte dégager d'ici 2020**. Marcus dispose actuellement de 20 milliards de dollars de dépôt et a accordé 3 milliards de dollars de crédits. « *Sur la durée, nous pouvons bâtir une activité très significative sur ce créneau* », a expliqué Richard Gnodde.

La banque entend lancer un premier produit d'épargne au Royaume Uni d'ici juin, puis des prêts à la consommation l'année suivante, avant d'implanter son activité en Allemagne, terre d'origine du fondateur de la banque Marcus Goldman. **EN SAVOIR+**



BNP Paribas donne le coup d'envoi à sa nouvelle organisation territoriale en France

17 MAI 2018 – LES ECHOS

La banque de la rue d'Antin déploie dans l'Est de la France le **nouveau pilotage de sa banque de réseau France**. Objectif : rapprocher la décision du terrain et accélérer les temps de réponse.

Place aux travaux pratiques pour BNP Paribas : le groupe avait présenté l'an dernier un projet de simplification du pilotage de son réseau d'agences bancaires en France. Il **lance officiellement cette organisation dans une première région Grand Est**. « *Fin juin nous enchaînerons sur le Nord et Rhône-Alpes-Auvergne. A la rentrée, ce sera au tour de l'Ile-de-France de faire mouvement.* », souligne Marie-Claire Capobianco, directrice des réseaux France.

La logique d'ensemble consiste à **mettre en place un maillage territorial plus fin et de donner plus de pouvoirs aux agences**. « *Avec cette transformation, nous réaffirmons notre conviction que nos clients attendent un mix entre le digital et le physique. Nous croyons dans l'avenir des agences : le but est à la fois de se mettre en capacité d'accélérer les temps de réponse à nos clients et, en interne, de donner plus vite aux collaborateurs les informations dont ils ont besoin pour bien les conseiller* », commente Marie-Claire Capobianco. **EN SAVOIR+**



Quelle vision pour une banque en 2018 ?

15 MAI 2018 – C'EST PAS MON IDÉE !

Engagée depuis longtemps dans une **démarche qui vise à la rendre « invisible »**, la singapourienne **DBS** fait désormais de ce credo la base de sa promesse aux clients, à travers son nouveau slogan « **live more, bank less** ».

Au cœur de son projet, **DBS constate comme toutes ses consœurs dans le monde que les consommateurs sont de plus en plus friands de services financiers sur leur téléphone mobile**. Mais elle ne s'arrête pas à cette observation brute, estimant qu'elle est avant tout le reflet d'une impatience permanente et, plus profondément encore, d'une demande implicite de relation bancaire réinventée, toujours présente et attentive sans jamais devenir importune.

Résumée par son accroche percutante, **l'ambition de DBS se décline alors sur 3 axes complémentaires**. **L'invisibilité**, d'abord, concrétise l'idée que les produits et services qu'offre la banque sont immergés dans les parcours de la vie quotidienne, sans aucune rupture et en requérant le minimum d'efforts de la part de l'utilisateur. Vient ensuite la **capacité à détecter et révéler les opportunités qui se présentent au client**, selon ses attentes, ses préférences, son environnement... Enfin, le tout est enrichi d'une **dimension sociale**, mixant inspiration des comportements et accompagnement des initiatives. **EN SAVOIR+**

DIGITAL

Lemonade crée une police d'assurance digitale

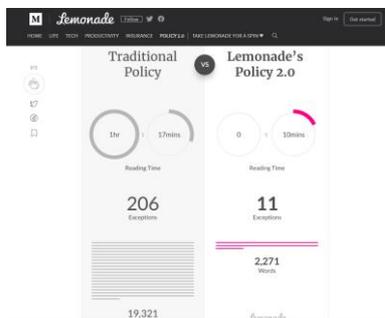
16 MAI 2018 – C'EST PAS MON IDÉE !

Lemonade a déjà rompu avec les habitudes du monde de l'assurance sur plusieurs plans mais, jusqu'à maintenant, elle s'était résignée à rédiger une police aussi illisible et incompréhensible que celle de ses concurrentes.

Le sujet est enfin prêt à être remis sur le tapis et **la jeune pousse l'aborde sur un mode original**, en publiant sous licence libre une **première version de sa « police 2.0 »**. Elle n'est pas encore prête à être déployée, ne serait-ce que parce qu'elle doit être approuvée par les autorités. Mais, auparavant, **ses concepteurs désirent faire participer le public à sa mise au point finale**.

L'objectif recherché avec cette initiative se décline dans **4 directions**. La recherche de **simplicité** est naturellement une priorité absolue, qui doit se traduire notamment par une **réduction drastique du nombre d'exclusions et d'exceptions** ; vient ensuite une **exigence de lisibilité**, qui passe par l'usage d'une langue claire et abordable ; s'ajoute un **filtre de pertinence**.

Enfin, en 2018, il paraît inconcevable qu'un contrat soit un document « mort ». **La « police 2.0 » exprime donc tout son potentiel sous forme numérique**, en offrant **la capacité au client de modifier les conditions en contexte** : un clic sur le niveau de couverture des biens mobiliers ou sur le montant de la franchise et il devient possible de les changer, instantanément. **EN SAVOIR+**





Facebook pourrait lancer sa propre cryptomonnaie

14 MAI 2018 – L'USINE DIGITALE

Facebook a monté une **équipe dédiée à la technologie de la blockchain**. Elle est dirigée par David Marcus, ancien patron de Messenger et ancien président de Paypal. Elle compte aujourd'hui une douzaine de collaborateurs.

Le "**FaceCoin**" sera un jour une réalité. C'est ce que pense savoir la chaîne américaine Cheddar. **Le paiement serait donc l'une des applications qu'étudie sérieusement Facebook** au sein de sa nouvelle unité dédiée au potentiel des technologies de la blockchain. Celle-ci est pilotée par David Marcus, ancien président de Paypal, qui pilotait jusqu'à présent l'application indépendante Messenger. A ce poste, il s'était notamment attaché à développer des services de transferts d'argent entre amis. La nouvelle équipe compterait actuellement une douzaine de collaborateurs.

"Comme beaucoup d'autres entreprises, **Facebook explore les possibilités offertes par la puissance de la technologie de la blockchain**. Cette nouvelle petite équipe étudiera de nombreuses applications. Nous n'avons rien de plus à communiquer", a déclaré un porte-parole de Facebook à la suite de ces révélations. Le réseau social ne confirme donc pas l'information de Cheddar mais ne la dément pas non plus. **EN SAVOIR+**



La blockchain pour doper la finance verte

17 MAI 2018 – L'USINE DIGITALE

Les obligations vertes permettent de financer les projets en faveur de la transition énergétique. Leur cycle de vie est toutefois ponctué de nombreuses étapes impliquant l'intervention de multiples acteurs.

Pour fluidifier les échanges, réduire les délais et les coûts d'émissions et favoriser l'émergence d'un marché secondaire, **l'IRT SystemX et la Caisse des Dépôts planchent sur une plate-forme basée sur une blockchain de consortium**.

Le démonstrateur repose sur une blockchain de consortium basée sur la technologie **Parity** sur laquelle **des smart contracts permettent de définir les règles des processus et d'établir le système de gouvernance**. « *La blockchain permet ainsi de tracer toutes les étapes du cycle de vie des émissions* ».

Aujourd'hui, certains écueils doivent encore être surmontés avant de pouvoir mener des expérimentations sur le marché. Les équipes de l'IRT cherchent notamment à **introduire une dose de confidentialité par des techniques de chiffrement pour que les détails de certains échanges ne soient visibles que des parties prenantes et du régulateur**, comme la proposition d'achat formulée par un investisseur. « *Notre objectif est de lever ces verrous technologiques pour pouvoir proposer une solution qui puisse être mise en production* », avance ingénieur recherche à l'IRT SystemX. **EN SAVOIR+**

PAIEMENTS



Pourquoi Goldman Sachs et Apple ont décidé de s'allier

11 MAI 2018 – LES ECHOS

Les deux groupes vont lancer une carte de crédit. La banque américaine pousse les feux dans la banque de détail, tandis qu'Apple cherche à réduire sa dépendance aux iPhones.

Une alliance détonante : le géant de la tech **Apple** et la **prestigieuse banque américaine Goldman Sachs travaillerait ensemble** pour lancer une carte de crédit commune, a révélé le Wall Street Journal. **La carte devrait être lancée en début d'année prochaine**, croit savoir le quotidien américain qui ne cite pas ses sources, et remplacerait une carte de fidélité déjà en service qu'Apple avait lancée en partenariat avec Barclays.

Ce partenariat illustre les deux stratégies de ces acteurs pour pallier les faiblesses de leurs cœurs de métier respectifs. Le géant de la Tech tente de **diversifier ses revenus et de réduire sa dépendance à l'iPhone**, dont la croissance des ventes diminue. A cette fin, Apple développe la commercialisation de contenus via l'App Store et iTunes, les abonnements de streaming de musique, mais compte aussi sur les revenus générés par Apple Pay. Le géant prélève une commission sur chaque transaction effectuée avec un smartphone. **EN SAVOIR+**

RÉGLEMENTAIRE



Bercy renforce les règles de la DDA

16 MAI 2018 – L'ARGUS DE L'ASSURANCE

Le ministre de l'Economie, **Bruno Le Maire**, a **présenté en conseil des ministres une ordonnance destinée à renforcer les règles de distribution de produits d'assurances**, notamment celles concernant **l'information des clients**, conformément au nouveau droit européen.

Cette ordonnance s'inscrit dans le cadre de la **DDA** adoptée en 2016. Initialement, elle devait être appliquée dès début 2018 dans les pays membres de l'Union européenne, mais Bruxelles a prolongé ce délai jusqu'à l'automne pour laisser le temps au secteur de s'adapter aux changements.

Parmi ces derniers, **le texte « vise principalement à renforcer l'information pré-contractuelle, à prévoir de nouvelles règles de gouvernance des produits, à mieux prévenir les conflits d'intérêts et à améliorer la formation continue des distributeurs »**, rappelle le compte-rendu du conseil des ministres. Plus largement, le texte marque un changement de périmètre par rapport à la précédente directive européenne sur la distribution d'assurances : celle-ci, remontant à 2002, ne concernait que les courtiers, alors que **le nouveau texte imposera aussi des règles aux assureurs eux-mêmes.** **EN SAVOIR+**



UE : De nouvelles règles pour réduire l'anonymat des crypto-traders

16 MAI 2018 – LE CRYPTONAUTE

Le Conseil de l'UE a mis à jour sa directive 2015/849 afin de réduire l'anonymat des personnes utilisant des plateformes pour échanger des crypto-monnaies.

Comme reporte Bitcoin.com, de **nouvelles règles pour le secteur crypto-monnaie** ont été adoptées le 14 mai. Le Conseil de l'UE a **modifié sa législation anti-blanchiment afin de renforcer les contrôles sur les plateformes proposant l'échange de devises digitales**. Les amendements ont été adoptés sans révision et seront prochainement publiés sur le journal officiel de l'UE. Les états membres auront 18 mois pour les intégrer à l'échelle nationale.

Selon l'UE, ces nouvelles mesures visent à **renforcer la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme**. Les services crypto-monnaie seront tenus de surveiller les activités suspectes sur leur plateforme et les services fiscaux auront des accès afin de pouvoir associer une identité à une adresse (clé publique). On apprend également qu'un responsable de la Banque centrale européenne a appelé à la **séparation des activités liées à la crypto-monnaie et celles liées à la finance traditionnelle**. [EN SAVOIR+](#)

RAPPROCHEMENTS

Le français Worldline acquiert le suisse Six Payment

15 MAI 2018 – LA TRIBUNE

La **filiale d'Atos renforce ses positions en Europe** dans un secteur en pleine concentration. L'opération valorisant le groupe suisse à 2,3 milliards d'euros est réalisée principalement par émission de nouvelles actions.

Le Français **Worldline**, filiale d'Atos, a annoncé un **partenariat stratégique en vue d'acquérir la société suisse Six Payment Services** dans le cadre d'une transaction principalement financée en actions : le groupe suisse Six, qui se recentre sur les **services de paiement dans le secteur des infrastructures des marchés financiers**, deviendra le deuxième actionnaire de Worldline, derrière Atos qui restera majoritaire, à 5%.

L'opération valorise Six Payment Services à 2,3 milliards d'euros, dont 283 millions d'euros payés en cash. L'objectif est de **créer le leader et premier fournisseur européen des services de paiements**. Le nouveau groupe, d'un chiffre d'affaires estimé à 2,3 milliards d'euros en 2019, aura une part de marché de 10% auprès des commerçants.

"*Pour Worldline, renforcée par les talents de nos futurs managers et collègues de Six Payment Services, cette formidable fusion industrielle est un pas stratégique majeur*", a déclaré le directeur général de Worldline, Gilles Grapinet. [EN SAVOIR+](#)



SIX a conclu un partenariat stratégique avec Worldline dans le domaine des cartes (Merchant Acceptance & Acquiring et traitement international des cartes). SIX fait entrer ses activités de cartes existantes dans le cadre du partenariat et obtient en contrepartie une participation de 27% dans Worldline.

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