

LE BULLETIN DE VEILLE

Numéro
327

25 MAI 2018

SOMMAIRE

○	INSOLITE _____	3
	DES POLICIERS MINAIENT DES CRYPTO-MONNAIES EN CACHETTE _____	3
○	ACTUALITÉS _____	3
	LA GÉNÉRALISATION DE LA COMPLÉMENTAIRE SANTÉ A PROFITÉ AUX ASSUREURS _____	3
	POURQUOI LES BANQUES PEINENT À FAIRE PARLER LES DONNÉES DE LEURS CLIENTS _____	4
○	OFFRES _____	4
	COMPLÉMENTAIRE SANTÉ : MALAKOFF MÉDÉRIC RENFORCE SON OFFRE DE SERVICES _____	4
	MONZO TESTE LA CONFIANCE DE SES CLIENTS _____	5
○	DISTRIBUTION _____	5
	ASSURANCE : 30% DES CLIENTS SONT PRÊTS À ACHETER AUPRÈS DES GÉANTS DE LA TECH _____	5
	L'AVENIR DE LA BANQUE PASSE PAR LA VISIOPHONIE _____	6
○	DIGITAL _____	6
	YOUNITED CREDIT : UNE OFFRE DIGITALE DE BOUT EN BOUT _____	6
	BIRDEE, LE ROBOT CONSEILLER DE BNP PARIBAS, LANCÉ EN FRANCE _____	7
○	PAIEMENTS _____	7
	SWIFT ACCOMPAGNE EFIS POUR LA CONNECTIVITÉ AUX SYSTÈMES DE PAIEMENTS INSTANTANÉS _____	7
○	RÉGLEMENTAIRE _____	8
	LIVRET A : BERCY CONFIRME LA « SUPPRESSION DU PLANCHER INFLATION » _____	8
	LE COUPLE FRANCO-ALLEMAND PLANCHE SUR L'UNION BANCAIRE _____	8
○	RAPPROCHEMENTS _____	9
	PAYPAL ACHÈTE LE SUÉDOIS IZETTLE POUR 2,2 MILLIARDS USD _____	9
	ÉPARGNE SALARIALE : AG2R LA MONDIALE ET HUMANIS FUSIONNENT LEURS ACTIVITÉS _____	9

INSOLITE



Des policiers minaient des crypto-monnaies en cachette

25 MAI 2018 – LE CRYPTONAUTE

Des **policiers ukrainiens** sont accusés d'avoir miné de la **crypto-monnaie** grâce à une ferme minière alimentée par l'électricité de leur lieu de travail.

Depuis quelques mois, des employés du Département de la communication de la police nationale de la ville de Rivne **minaient des monnaies virtuelles en utilisant l'énergie appartenant à la Police Nationale d'Ukraine**. Comme reporte le média local 368Media, **les policiers sont accusés de vol d'électricité**, le montant du préjudice n'a pas été communiqué.

C'est un **employé en charge de la sécurité de l'établissement qui a découvert le matériel dédié à l'extraction** de crypto-monnaies, il a ensuite donné l'alerte. Les enquêteurs ont trouvé une boîte en bois renfermant 8 cartes graphiques, 6 alimentations, 2 disques durs et un ordinateur. Le ou les types de devises digitales minés n'ont pas été révélés. **Les organisations publiques sont de plus en plus sujettes à ce genre de détournement.** [EN SAVOIR+](#)

ACTUALITÉS

La généralisation de la complémentaire santé a profité aux assureurs

24 MAI 2018 – LES ECHOS

Avec la réforme de 2016, les contrats d'entreprise ont engrangé **912 millions d'euros de cotisations supplémentaires**, indique une étude de la Drees. Les contrats souscrits par les particuliers, eux, ont fondu de 274 millions.

Malgré des tarifs en hausse constante, **les assureurs continuent de gagner du terrain sur les mutualistes**. Selon une étude, la **généralisation de la complémentaire d'entreprise**, entrée en vigueur en 2016, s'est traduite par une **augmentation de la part de marché des sociétés d'assurances** au détriment des mutuelles. Cela équivaut à « **une hausse d'environ 1,5 million de personnes couvertes par un contrat collectif combinée à une baisse de 1 million en individuel** ». Or, « **les assureurs sont ceux dont le chiffre d'affaires sur les contrats collectifs a le plus augmenté** », ce gain dépassant nettement les pertes auprès des particuliers, explique le document.

En un an, **leur part de marché est ainsi passée de 31,7 % à 32,4 %, sur un total d'environ 35 milliards d'euros de cotisations collectées**. Les institutions de prévoyance ont également bénéficié de cette compensation, qui leur a permis de se maintenir à 26,3 %. [EN SAVOIR+](#)





Pourquoi les banques peinent à faire parler les données de leurs clients

24 MAI 2018 – LES ECHOS

Les banques disposent d'une foule de données sur leurs clients, mais leur qualité reste assez inégale.

L'entrée en vigueur du **règlement général sur la protection des données personnelles** (RGPD) demandera certes une **rigueur inédite aux banques dans la gestion des données de leurs clients**, mais elle ne les privera pas d'en faire usage.

Que ce soit pour **proposer des services très personnalisés** ou pour **optimiser leurs techniques de vente**, les banques tentent déjà de « faire parler » leurs données : « *84% des banquiers estiment qu'ils utilisent de plus en plus de données dans leurs processus de décision traditionnels ou automatisés* », indique Marc Monpeurt, directeur exécutif chez Accenture, qui cite les résultats d'une étude récemment menée par le cabinet auprès de 800 banquiers dans 25 pays.

Il faut dire que ces données sont le **principal carburant des outils d'intelligence artificielle censés venir révolutionner les produits financiers** et la manière de les vendre. Mais si les banques disposent d'une masse de données considérable, elles sont encore loin d'en optimiser l'exploitation comme le font les licornes de la tech. **EN SAVOIR+**

OFFRES



Complémentaire santé : Malakoff Médéric renforce son offre de services

23 MAI 2018 – L'ARGUS DE L'ASSURANCE

Le groupe de protection sociale intègre désormais **quatre nouveaux services au sein de ses offres en santé comprenant** un service de téléconsultation et un accès à la plate-forme Deuxième Avis.

Le groupe de protection sociale Malakoff Médéric annonce avoir conclu des **partenariats avec trois start-up** pour renforcer son offre de services au sein de ses gammes d'assurance complémentaire santé. Un mouvement qui s'inscrit dans la lignée du **plan stratégique « MM20 »**, intégrant notamment la création d'un fonds d'investissement de 150 millions d'euros pour aider au développement de start-ups des mondes de la fintech et de la healthtech.

Malakoff Médéric s'est ainsi rapproché de trois start-up : **Libheros**, plateforme facilitant l'organisation des soins à domicile, **Medoucine**, start-up intégrant un réseau de quelque 200 thérapeutes en médecine douce (acupuncture, chiropraxie...) et enfin, **Deuxième Avis**, plateforme permettant depuis désormais deux ans l'accès à une deuxième expertise médicale dans les cas complexes.

Cette annonce s'accompagne de **l'intégration d'un service de téléconsultation médicale** au sein des offres santé de Malakoff Médéric. **EN SAVOIR+**



Monzo teste la confiance de ses clients

23 MAI 2018 – C'EST PAS MON IDÉE !

Il est d'usage de considérer que l'un des plus grands défis qu'affrontent les néo-banques est de **conquérir la confiance de leurs clients potentiels**, jusqu'à rivaliser sur ce plan avec les acteurs traditionnels. Pourquoi ne pas imaginer, avec la britannique **Monzo**, faire mieux encore que ces derniers ?

À l'occasion de la semaine de la **sensibilisation à la santé mentale**, Monzo encourage ses clients concernés par des problèmes de cet ordre, de manière passagère ou permanente, à lui en faire part afin qu'elle puisse en tenir compte dans la relation. En effet, des études montrent par exemple que les patients souffrant de troubles mentaux ont une **probabilité beaucoup plus forte que le reste de la population de se trouver en situation de surendettement**. Face à ces risques spécifiques, Monzo estime être en position de **mieux accompagner ses clients, en adoptant des mesures concrètes adaptées**.

À ce stade, rien n'est encore mis en œuvre et, comme toujours, la startup veut d'abord écouter les avis et les propositions des consommateurs avant de s'engager. Cependant, elle explore déjà quelques pistes telles que, pour ceux qui tombent dans l'achat compulsif, **l'ajustement des procédures de recouvrement** en cas de défaut de remboursement d'un emprunt ou encore la **possibilité de ne pas se voir proposer de crédit** (ou d'autorisation de découvert) pour éviter la tentation. Si Monzo parvient à convaincre ses clients, elle aura indubitablement dépassé ses concurrentes en matière de confiance. **EN SAVOIR+**

DISTRIBUTION



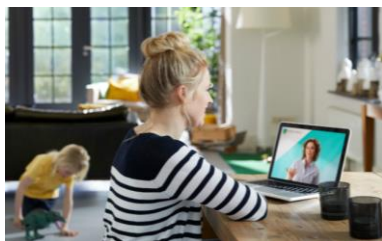
Assurance : 30% des clients sont prêts à acheter auprès des géants de la tech

22 MAI 2018 – LES ECHOS

D'après une enquête de Capgemini, les consommateurs se montrent de plus en plus ouverts à la perspective de **prendre une assurance auprès des Gafa**.

Les Gafa et autres géants de la tech ont indéniablement **une carte à jouer dans l'assurance**. De plus en plus de consommateurs se disent en effet prêts à se tourner vers les Google, Amazon, Facebook, Apple, Alibaba et consorts pour acheter des produits d'assurance. D'après une enquête de Capgemini dans 20 pays, **29,5 % des plus de 10.000 personnes interrogées seraient enclines à le faire** si de telles offres étaient disponibles auprès des « Big Techs ».

L'appétence est particulièrement forte en Amérique latine avec près d'un consommateur sur deux se montrant dans une telle disposition d'esprit. C'est aussi le cas dans la zone Asie-Pacifique hors Japon (40,1 % en 2018, contre 25,1 % en 2015). La proportion de clients disposés à franchir le pas a également doublé en Amérique du Nord (à 32,6 %) et **nettement augmenté en Europe** (passant **de 9,2 % il y a trois ans à 20,9 % aujourd'hui**). **EN SAVOIR+**



L'avenir de la banque passe par la visiophonie

20 MAI 2018 – C'EST PAS MON IDÉE !

La **baisse de fréquentation des agences bancaires** n'est pas nécessairement synonyme d'un moindre besoin de conseil de la part des consommateurs. Aussi **ABN AMRO** propose à ses clients **d'échanger avec ses spécialistes en visiophonie**, afin de bénéficier du meilleur service depuis le confort de leur domicile ou de leur bureau.

Les banques sont conscientes que **leurs clients ne dédaignent pas les bénéfices d'un accompagnement de proximité**, notamment quand ils désirent réaliser des opérations importantes. Elles doivent donc proposer des **solutions capables de maintenir la même qualité de service** tout en apportant la commodité qui devient maintenant la norme universelle.

Parmi les options disponibles, la visiophonie semble être la plus pertinente pour répondre aux nouvelles exigences des consommateurs. ABN AMRO essaie ainsi d'en faire le **mode de contact privilégié avec ses conseillers**, en particulier sur les sujets de crédit hypothécaire, d'épargne retraite et d'investissement.

La transition est en bonne voie puisque **ses clients retiennent ce choix pour un tiers de leurs demandes de rendez-vous, un taux qui dépasse même 60% quand il s'agit de parler de prêt immobilier**. Si la banque comptabilise actuellement 1 200 conversations vidéo chaque semaine, elle affirme son ambition d'atteindre le seuil des 3 000 avant la fin de l'année. **EN SAVOIR+**

DIGITAL

Younited Credit : une offre digitale de bout en bout

22 MAI 2018 – ASSURANCE & BANQUE 2.0

Younited Credit, propose une offre 100% en ligne, ce qui lui permet de s'imposer comme le leader français du crédit à la consommation.

Le projet de **digitaliser l'étape de signature des contrats** a été décidé fin 2015 avant de devenir effectif dès 2016 grâce au service **d'Universign**.

Aujourd'hui, après avoir rempli les informations nécessaires à l'étude de leur dossier, les emprunteurs **reçoivent instantanément une réponse à leur demande de crédit**. Après acceptation, ils peuvent **transmettre les pièces justificatives de manière dématérialisée et signer électroniquement leur contrat**.

Pour Younited Credit, cette **offre dématérialisée à 100%** comporte un double avantage. D'une part, elle permet de **gagner du temps dans la gestion des dossiers** qui ne sont plus soumis aux délais postaux et représente ainsi une **réduction de 50% des temps de traitement**. D'autre part, l'absence de rupture dans le processus de contractualisation a un **effet sur le taux de transformation de dossiers qui a augmenté de 10%**. **EN SAVOIR+**





Birdee, le robot conseiller de BNP Paribas, lancé en France

23 MAI 2018 – CBANQUE

La société **Gambit Financial Solutions**, rachetée en 2017 par BNP Paribas Asset Management, ouvre aux investisseurs français **Birdee**, une **plateforme d'épargne disponible en ligne et via une application mobile**.

L'épargne digitale compte désormais un acteur supplémentaire. La fintech belge Gambit Financial Solutions **lance son robot conseiller en France**. Baptisé « Birdee », ce dernier propose à l'épargnant de sélectionner un ou plusieurs portefeuilles d'investissement, censés s'adapter à « *ses objectifs personnels et à son profil de risque* », explique la société dans son communiqué. Plus précisément, l'investisseur a **le choix entre 20 portefeuilles**, aux degrés de risque différents, **accessibles dès 1 000 euros** et investis essentiellement sur des fonds indiciels.

Contrairement à ses concurrents directs, les robo-advisors Yomoni, WeSave ou encore Nalo, **la fintech belge ne propose pas de loger ses ETF dans une assurance-vie**, un produit d'épargne pourtant cher aux yeux des Français. Les investisseurs ne paient donc **pas de frais d'enveloppe**, ce qui explique la différence de tarifs avec les autres robots conseillers. Ils s'acquittent de **1% net annuel au titre seulement des frais de gestion**. [EN SAVOIR+](#)

PAIEMENTS



SWIFT accompagne EFiS pour la connectivité aux systèmes de paiements instantanés

24 MAI 2018 – ASSURANCE & BANQUE 2.0

Le réseau **SWIFT** a été sélectionné par EFiS, le plus ancien des Services Bureaux SWIFT de l'Union européenne, **pour fournir la connectivité aux systèmes TIPS de l'Eurosystem et RT1 d'EBA Clearing** afin de réaliser des paiements instantanés dans la zone euro.

Avec un lancement en novembre 2018 dans le sillage du **déploiement du système TARGET Instant Payment Settlement (TIPS)**, le service de **paiement en euros en temps réel imposé par l'Eurosystem**, le nouveau service de messagerie de SWIFT permettra des paiements instantanés en euros dans toute l'Europe, via le système TIPS et le dispositif de paiement instantané RT1.

En assurant la **connectivité à l'échelle mondiale de plus de 11 000 institutions financières, infrastructures de marché et entreprises** dans plus de 200 pays et territoires, SWIFT est en mesure de proposer les infrastructures nécessaires pour déployer des solutions de paiements instantanés de manière efficace, avec une intégration minimale. La solution SWIFT offre aux clients de sa communauté un **point d'accès unique pour se connecter aisément à des systèmes de paiements instantanés multiples** en Europe et dans le reste du monde. [EN SAVOIR+](#)

RÉGLEMENTAIRE



Livret A : Bercy confirme la « suppression du plancher inflation »

19 MAI 2018 - CBANQUE

Dans un projet d'arrêté, Bercy confirme les pistes déjà dévoilées pour la **réforme du calcul des taux du Livret A** et de l'épargne réglementée à horizon 2020, et notamment la possibilité de descendre sous le niveau de l'inflation.

C'est acquis : les règles qui encadrent le calcul de la rémunération du Livret A (0,75% net actuellement) vont changer **à compter du 1^{er} février 2020**. Bruno Le Maire, le ministre de l'Economie et des Finances, l'avait confirmé le 19 avril dernier, avant qu'un communiqué de Bercy ne précise dans la foulée les grandes lignes de la réforme : **simplification de la formule de calcul, introduction d'un taux plancher de 0,5%, ajustement du taux au dixième de point**.

Toutes ces pistes ont été confirmées par un projet d'arrêté, présenté le 15 mai dernier au Comité consultatif de la législation et de la réglementation financières (CCLRF), l'organe de la Banque de France chargée de donner son avis sur les nouveaux textes concernant les secteurs de la banque et de l'assurance. Objectif du texte : **réviser le règlement du Comité de la réglementation bancaire (CRBF) daté du 14 mai 1986, et particulièrement son article 3 dans lequel sont inscrites les règles entourant le calcul de la rémunération du Livret A et des produits d'épargne réglementée**. [EN SAVOIR+](#)



Le couple franco-allemand planche sur l'Union bancaire

23 MAI 2018 - LES ECHOS

Des avancées se dessinent sur la **mise en place d'un filet de sécurité commun pour les banques** placées en résolution.

Les deux ministres des Finances, **Bruno Le Maire** et **Olaf Scholz** devaient se rencontrer mi-mai pour quelques heures. Parmi les sujets abordés, en vue du sommet de la zone euro de la fin du mois de juin : la **poursuite du chantier de l'Union bancaire**, cet ensemble de règles et de protections destinées à bâtir une Europe des banques. Cette rencontre marque la mobilisation franco-allemande sur la poursuite de ce **chantier technique et politique majeur**.

De fait, depuis 2014, cette Union bancaire a déjà porté ses premiers fruits : la BCE est devenue le gendarme des principales banques de la zone euro, et il existe désormais **des règles de résolution**, permettant de **sauver une banque en difficulté sans faire payer les contribuables** (principe du « bail in »). Mais d'importantes pièces manquent encore, en particulier **la mise en place d'un filet de sécurité commun** d'argent public (« common backstop »). Ce dernier serait sollicité **en dernier ressort**, après la mise à contribution de tous les acteurs privés (en vertu du bail-in). [EN SAVOIR+](#)

RAPPROCHEMENTS



PayPal achète le suédois iZettle pour 2,2 milliards USD

18 MAI 2018 – ASSURANCE & BANQUE 2.0

PayPal, que l'on ne présente plus dans le monde des paiements en ligne annonce **l'acquisition pour 2,2 milliards de dollars de la jeune pousse iZettle**, qui prévoyait encore tout récemment de faire son entrée en Bourse.

Lancée à Stockholm en 2010, **la jeune recrue propose aux entreprises des lecteurs de cartes bancaires pour smartphones et tablettes ou des logiciels de facturation**. Il se positionne comme l'un des concurrents de Square, Shopify. Il est surtout présent en Europe et en Amérique du Sud. Cette opération permettra au groupe américain de **développer ses systèmes de paiement dans les magasins à travers le monde**. C'est la plus importante acquisition jamais réalisée par la société californienne.

La jeune pousse basée à Stockholm est présente dans 11 pays. Elle avait le projet de **s'introduire au Nasdaq de Stockholm**. En unissant ses forces à celles de PayPal, iZettle entend booster son développement à l'international, notamment aux Etats-Unis. Pour mémoire, iZettle prévoit de traiter 6 milliards de dollars de paiements en 2018 et de réaliser un chiffre d'affaires brut de 165 millions de dollars. **EN SAVOIR+**



Épargne salariale : AG2R La Mondiale et Humanis fusionnent leurs activités

24 MAI 2018 – L'ARGUS DE L'ASSURANCE

Les sociétés de gestion d'épargne salariale des groupes de protection sociale **AG2R La Mondiale et Humanis, Prado Épargne et Inter Expansion-Fongepar**, ont officiellement fusionné au 1^{er} mai 2018.

Les groupes de protection sociale AG2R La Mondiale et Humanis unissent leurs moyens en épargne salariale **en fusionnant leurs sociétés de gestion d'épargne salariale, Prado Épargne et Inter Expansion-Fongepar**. Cette fusion est **effective depuis le 1er mai 2018**, l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) ayant donné son autorisation le 26 avril dernier.

Inter Expansion-Fongepar était, déjà, le résultat d'une fusion des activités d'épargne salariale du groupe Humanis et de **CNP Assurances** menée en 2014, cette entité étant alors détenue à 65% par Humanis et 35% par CNP Assurances.

L'actionnariat de cette nouvelle entité créée avec la fusion avec Prado Épargne sera de son côté découpé comme suit : **55% pour Humanis, 30% pour CNP Assurances et 15% pour AG2R La Mondiale**. Cette nouvelle entité représente un encours de 5,8 milliards d'euros, dont la totalité de la gestion est déléguée à Humanis Gestion d'Actifs, et près de 590 000 comptes épargnants. **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