



csa consulting
BANQUE - ASSURANCE

LE BULLETIN DE VEILLE

Numéro
324

27 AVRIL 2018

SOMMAIRE

○	INSOLITE _____	3
	A 12 ANS, IL VOLE LA CARTE BANCAIRE DE SA MÈRE ET S'ENVOLE POUR BALI _____	3
○	ACTUALITÉS _____	3
	BCE : LES CONDITIONS DE CRÉDIT S'AMÉLIORENT EN ZONE EURO _____	3
	L'OPEN BANKING DOIT TROUVER SON MODÈLE ÉCONOMIQUE _____	4
○	OFFRES _____	4
	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE : SOBRIO REMPLACE JAZZ, LE FORFAIT DE BASE _____	4
	LA PÉPITE BRITANNIQUE TRANSFERWISE DÉPLOIE SON COMPTE "SANS FRONTIÈRE" _____	5
○	DISTRIBUTION _____	5
	RBS PRÉPARERAIT SA NÉO-BANQUE _____	5
	BANQUES DU FUTUR, MODE D'EMPLOI ! _____	6
○	DIGITAL _____	6
	LA BANQUE POPULAIRE COMPATIBLE GOOGLE HOME... ET DEMAIN, AVEC APPLE PAY CASH ? _	6
	MONABANQ : COUP DE FRAIS POUR L'ESPACE CLIENT _____	7
○	PAIEMENTS _____	7
	SAMSUNG PAY DÉBARQUE EN FRANCE CHEZ BANQUE POPULAIRE ET CAISSE D'ÉPARGNE _____	7
○	RÉGLEMENTAIRE _____	8
	LA BCE ENVISAGE D'ASSOULIR SA POSITION SUR LE STOCK DE CRÉANCES DOUTEUSES _____	8
	LA FRANCE DOIT ENCORE CONVAINCRE À BRUXELLES AU SUJET DE SOLVABILITÉ 2 _____	8
○	RAPPROCHEMENTS _____	9
	VISA ET MASTERCARD VEULENT DÉFIER PAYPAL _____	9
	LA MACIF PRÉPARE SON MARIAGE AVEC AESIO _____	9

INSOLITE



A 12 ans, il vole la carte bancaire de sa mère et s'envole pour Bali

24 AVRIL 2018 – OUEST FRANCE

Un jeune Australien est parvenu à **prendre l'avion pour l'Indonésie et à séjourner dans un hôtel pendant plusieurs jours**. Sa mère, qui a fini par aller le chercher, n'en revient pas.

L'histoire est à peine croyable, et pourtant... **Un Australien âgé de 12 ans s'est payé un séjour à Bali avec la carte bleue de ses parents**. En plus d'acheter le billet d'avion, ce qui ne paraît pas si compliqué pour un jeune ado, à l'heure d'internet, le touriste en herbe a quitté son domicile de Sydney pour embarquer à bord d'un vol pour Perth. Après avoir **traversé l'Australie d'est en ouest**, le garçon a pris un deuxième avion pour Bali, où il a pu **passer quatre jours dans un hôtel payé**, là encore, **avec la carte bancaire de papa-maman**.

Sur place, le fugueur a loué un scooter et bu de la bière, avant d'être repéré à la piscine dans une vidéo par un ami qui a prévenu sa mère. Une fois pris en charge par la police indonésienne, le jeune ado a été récupéré à Bali par ses parents. **Coût du voyage et des frasques du fiston : 8 000 dollars australiens**, soit environ 5 000 euros ! **EN SAVOIR+**

ACTUALITÉS



BCE : les conditions de crédit s'améliorent en zone euro

24 AVRIL 2018 - CBANQUE

Les **conditions de crédit** se sont encore **sensiblement améliorées pour les entreprises et les ménages en zone euro** lors du premier trimestre de l'année, a annoncé la Banque centrale européenne (BCE).

L'amélioration touche « toutes les catégories de prêts », indique l'institution de Francfort, en l'expliquant essentiellement par la **contraction des marges sur la moyenne des prêts accordés**.

Cela se remarque en particulier pour les **prêts aux entreprises en France et en Espagne**, détaille la BCE dans son étude. Les marges bancaires sur les prêts « plus risqués » aux ménages et aux entreprises ont quant à elles diminué, note l'institution. Autre élément de l'étude, les critères « maison » concernant l'étude de la solvabilité des clients privés se sont aussi assouplis.

La **tendance devrait se poursuivre**, car les banques s'attendent à assouplir à nouveau ces critères lors du second trimestre de 2018. La **demande de prêts a continué quant à elle à augmenter dans tous les secteurs** de janvier à mars. Côté entreprises, les soutiens sont venus des taux d'intérêt au plus bas et de projets d'investissements et d'acquisitions. **EN SAVOIR+**



L'open banking doit trouver son modèle économique

22 AVRIL 2018 – LES ECHOS

Les banques françaises s'essaient à l'**open banking** pour défendre leur pré carré face aux nouveaux acteurs de la finance et aux **Gafa**, mais le modèle économique de ce **nouveau mode de distribution** en marque blanche est encore incertain.

Après avoir laissé quelques précurseurs, comme l'espagnol **BBVA** ou encore l'établissement américain **Capital One**, **tenter l'expérience de la distribution de produits bancaires sur une place de marché ouverte à de multiples distributeurs**, les banques françaises se sont résolues à les imiter.

« La deuxième directive européenne sur les services de paiement (DSP2) a été un catalyseur : **les banques françaises ont compris qu'elles n'avaient d'autre choix que de s'ouvrir** et elles cherchent désormais à créer un modèle économique autour de ce concept d'open banking », estime Thierry Mennesson, associé chez Oliver Wyman.

A la manière d'Amazon, qui a fait commerce d'infrastructures informatiques à la demande, les **grandes banques espèrent s'imposer dans la mise à disposition de services financiers à la demande**. Une manière de rentabiliser leurs coûts de structures et de se positionner face aux Gafa qui menacent d'entrer de plain-pied dans les services financiers. [EN SAVOIR+](#)

OFFRES

Si on résume,
Sobrio c'est une offre
sans additif ni édulcorant :



- + Des services bancaires essentiels inclus
- + Des services complémentaires que vous sélectionnez selon vos besoins
- + Des économies sur vos services bancaires
- + De la liberté : vous modifiez et résiliez votre offre quand vous voulez

Société Générale : Sobrio remplace Jazz, le forfait de base

24 AVRIL 2018 - CBANQUE

La **Société Générale** a lancé ce 23 avril **Sobrio**, une **nouvelle offre groupée de services d'entrée de gamme**, qui remplace Jazz. Sans option, ce nouveau package est, sur le papier, plus économique que l'ancien.

Comme Jazz, ce nouveau forfait de compte **comprend des services dits « essentiels »** : la ou les **cartes bancaires de son choix**, une **assurance perte et vol des moyens de paiement** et **l'exonération des frais de tenue de compte**. Il intègre également des **services annexes**, comme le choix de son code PIN, sa réédition et le remplacement de sa carte à la suite de son blocage pour perte, vol ou utilisation frauduleuse.

Nouveauté par rapport à Jazz, **Sobrio donne accès sans surcoût à « Mon compte en bref »**, un **service d'alertes par SMS incluant un relevé de compte par semaine** et des textos quand les plafonds de paiement de sa carte ou de son découvert autorisé sont bientôt dépassés. Jusqu'à présent, les détenteurs de Jazz souhaitant recevoir ce type de notifications devaient s'acquitter de 3,15 euros par mois en plus de la cotisation de leur package. [EN SAVOIR+](#)



La pépite britannique Transferwise déploie son compte "sans frontière"

24 AVRIL 2018 – USINE DIGITALE

La fintech britannique **Transferwise** spécialisée dans les transactions à l'international lance, le 25 avril, **un compte "sans frontière" couplé à une carte de paiement physique pour les particuliers.**

Ce compte "sans frontière" permet **d'envoyer de l'argent, d'en recevoir et de réaliser des retraits en devises étrangères à moindre coûts.**

Lorsqu'une personne en Angleterre souhaite envoyer une certaine somme en France, ses livres sterling sont créditées sur le compte de Transferwise en Angleterre. Ensuite, la start-up puise dans son compte européen pour envoyer la somme sur le compte du destinataire français. Grâce à ce mécanisme, **l'argent du particulier ne passe aucune frontière.** "Entre les deux, nous utilisons le taux de change réel, auquel nous ajoutons une commission qui varie entre 0,35 et 1% selon les corridors de devises", indique Grégory Talon, chef de produit et de l'expérience client chez Transferwise.

Le **compte "borderless"** permet de **conserver de l'argent dans plus de 40 devises et de recevoir de l'argent dans 30 pays.** "Puisqu'on offre des comptes à nos clients, cela paraissait naturel de leur proposer une carte physique qui permet de dépenser ce solde", commente Grégory Talon. [EN SAVOIR+](#)

DISTRIBUTION



RBS préparerait sa néo-banque

24 AVRIL 2018 – C'EST PAS MON IDÉE !

Selon un article de Forbes, la rumeur qui prête **l'ambition à la britannique RBS de créer sa propre néo-banque** serait une réalité, qui pourrait déboucher cette année, sous la forme d'un **lancement en beta version.**

D'emblée, la démarche que semble prendre la britannique ressemble à celle **qui avait conduit à la naissance de Hello Bank ! dans BNP Paribas**, il y a tout juste 5 ans. L'objectif de la britannique est de **séduire au moins 1 million des 7,5 millions de clients de NatWest** (filiale de RBS).

RBS a apparemment le désir de s'engager dans une voie résolument nouvelle, puisqu'une des principales caractéristiques de sa future solution consisterait à **adopter un autre modèle économique** que celui qui régit l'activité des banques (de détail) depuis plus de 500 ans, **à base d'intermédiation entre les dépôts et les crédits.**

La direction que prendrait RBS serait celle d'une **place de marché mettant à la disposition des clients un vaste catalogue de produits** (générateurs de commissions) émanant de différents fournisseurs et permettant de répondre au mieux à tous les besoins, surtout si une fonction d'assistance intelligente est incluse pour accompagner l'utilisateur. [EN SAVOIR+](#)



Banques du futur, mode d'emploi !

26 AVRIL 2018 – BOURSIER.COM

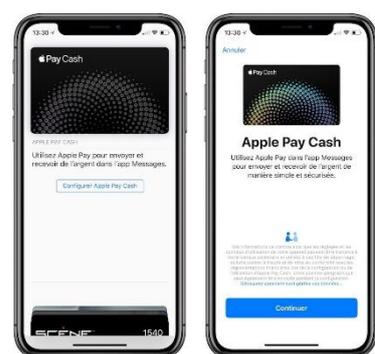
L'innovation digitale dans les services financiers privilégie l'efficacité et ouvre ainsi le secteur à une concurrence qui continuera à déstabiliser les activités bancaires.

Les acteurs bancaires historiques confortant en permanence un ancrage digital fort prospéreront, tandis que les acteurs plus en retrait par manque de vision ou de ressources pour élaborer des stratégies digitales compétitives seront en difficultés.

La banque du futur répondra aux attentes élevées et fluctuantes de la clientèle en s'appuyant sur le déploiement de technologies génériques clés, en tirant parti des réseaux de distribution digitale gagnant en maturité et fiabilité, et en appliquant ces outils à une multiplicité de métiers et de produits.

Les clients seront attirés par les acteurs réunissant le mieux leurs critères d'ergonomie, de personnalisation et de coût, la confidentialité et la sécurité des données constituant un avantage concurrentiel croissant. Dans un contexte marqué par les évolutions technologiques mais aussi au niveau des attentes des consommateurs, la concurrence va s'intensifier entre les banques, les grands groupes technologiques et les petits acteurs de la Fintech. **EN SAVOIR+**

DIGITAL



La Banque Populaire compatible Google Home... et demain, avec Apple Pay Cash ?

23 AVRIL 2018 - IGENERATION

La BRED (Banque populaire), qui avec la Caisse d'Épargne fait partie du groupe BPCE, est le premier établissement bancaire français à connecter ses services avec Google Home.

L'utilisateur pourra obtenir le solde de son compte de vive voix, contacter un conseiller, et virer de l'argent d'un compte à un autre. On pourra ainsi demander à Google Assistant le transfert de petites ou grosses sommes à ses proches, simplement en l'énonçant de vive voix.

Pas question de laisser n'importe qui accéder aux comptes bancaires d'un titulaire. La BRED précise bien que ses services Google Home exploitent la fonction d'identification vocale de l'utilisateur intégrée à l'assistant. De plus, la moindre opération peut s'accompagner d'une authentification supplémentaire par SMS, si le client le décide.

Il faudra attendre cet été pour que chacun puisse consulter son compte en banque BRED depuis Google Home. Ce qui pourrait nous donner une idée du lancement hypothétique d'Apple Pay Cash en France : la Banque Populaire et la Caisse d'Épargne ont été les premiers partenaires du service de paiement mobile d'Apple dans l'Hexagone. **EN SAVOIR+**



Monabanq : coup de frais pour l'espace client

26 AVRIL 2018 – CBANQUE

La banque en ligne lilloise **Monabanq** a déployé une nouvelle version de l'espace web dédié à ses clients qui mise sur la simplicité et l'autonomie.

C'est un **enjeu pour toutes les enseignes bancaires** : continuer à **satisfaire une clientèle aux usages en pleine mutation**, en rapprochant l'expérience de leurs sites web de celle offerte par les géants de l'économie numérique, en termes notamment de **simplicité et d'efficacité**. Un projet qui passe nécessairement par une **mise à jour régulière de leurs interfaces**.

Après **Boursorama**, **La Banque Postale** ou le **Crédit Agricole**, pour ne citer qu'elles, c'est **Monabanq** qui vient de franchir le pas. La banque en ligne lilloise, qui avait déjà rénové son site vitrine, a dévoilé **un espace client web métamorphosé, plus proche des standards actuels du web**. Au programme : une page d'accueil personnalisée, des favoris, une navigation simplifiée dans les différentes sections du site, des outils visuels de gestion budgétaire et un accès plus direct à la gamme des produits de la banque. Le tout, bien sûr, dans un format dit **web responsive**, c'est-à-dire capable de s'ajuster à la taille de l'écran utilisé, du mobile à l'ordinateur de bureau. **EN SAVOIR+**

PAIEMENTS



Samsung Pay débarque en France chez Banque Populaire et Caisse d'Epargne

26 AVRIL 2018 – LA TRIBUNE

La **solution de paiement mobile du constructeur sud-coréen** est lancée en exclusivité dans l'Hexagone par le groupe bancaire **BPCE**, qui avait été le premier aussi à proposer Apple Pay.

Près de **deux ans après l'arrivée d'Apple Pay** en France, le rival sud-coréen de la marque à la pomme lance sa propre solution de paiement mobile en France, **Samsung Pay**, pour l'instant **en exclusivité chez le groupe BPCE** (Banque Populaire Caisse d'Epargne). En juillet 2016, BPCE avait déjà été le premier groupe bancaire français à proposer le paiement intégré à l'iPhone.

La solution Samsung Pay, présentée comme **simple, rapide et sécurisée**, est compatible avec les appareils les plus récents, soit **un parc de l'ordre de 4 millions de smartphones en France**. Elle fonctionnera partout où les paiements sans contact Visa sont acceptés en France et à l'étranger.

Il suffit d'enregistrer sa carte bancaire dans l'application Samsung Pay qui s'ouvre en balayant l'écran de bas en haut et permet de **payer comme une carte sans contact sur le terminal du commerçant**. Il faut s'authentifier pour valider le paiement, par son **empreinte digitale**, par la **reconnaissance d'iris** ou avec un code PIN (spécifique à la carte bancaire), ce qui permet de s'affranchir du plafond de la carte sans contact (30 euros). **EN SAVOIR+**

RÉGLEMENTAIRE



La BCE envisage d'assouplir sa position sur le stock de créances douteuses

24 AVRIL 2018 – LES ECHOS

Le superviseur bancaire européen envisagerait d'**abandonner de nouvelles règles portant sur le stock de crédits douteux.**

Les créances douteuses collent décidément à l'Europe. La **BCE** cherche depuis des mois à **imposer de nouvelles règles plus sévères pour les nouvelles créances** qui viendront à l'avenir grever les bilans des banques. Mais elle cherche dans le même temps à **accélérer la résorption du stock de créances douteuses évalué à près de 900 milliards d'euros** dans l'Union. Or, selon l'agence Reuters, la banque centrale envisage de **renoncer à des exigences en capital supplémentaires**, destinées à mieux couvrir ce stock.

Désormais, la banque centrale envisage de prendre de **nouvelles initiatives sur le stock** « suivant les progrès accomplis par chaque banque individuellement » a expliqué une porte-parole de la BCE. Le Mécanisme de supervision unique (MSU), la branche de la BCE chargée de surveiller les grandes banques de la zone euro devrait se pencher sur la question le mois prochain et prendre sa décision en juin, selon une source citée par l'agence. **EN SAVOIR+**



La France doit encore convaincre à Bruxelles au sujet de Solvabilité 2

25 AVRIL 2018 – L'AGEFI

Paris veut réviser le texte pour inciter à investir en actions. Mais l'opposition de l'**Eiopa** et des désaccords statistiques risquent de contrecarrer ses projets.

A Bruxelles, **Bercy et les assureurs français sont en pleine campagne de lobbying.** Objectif : **utiliser la revue de Solvabilité 2 attendue à l'automne pour réorienter l'investissement des assureurs européens vers les actions.** Pour 100 euros investis en actions, ils doivent en mettre 49 ou 39 de côté, selon qu'elles sont ou non cotées, des conditions "punitives" pour l'industrie. **Bercy pousse ainsi à créer un nouveau calibrage à 22% pour les actions détenues sur le long terme.** D'autres pistes circulent, comme des conditions plus souples pour cocher la case "investissement stratégique" comme un calibrage à 22% si l'assureur possède 20% de l'entreprise ou des calculs plus simples de la volatilité des actions pour éviter des chocs trop forts quand les marchés bougent.

Pour le Trésor, **Solvabilité 2 a fait perdre 50 milliards d'euros d'investissement en actions en France.** De fait, **les assureurs européens investissent majoritairement en obligations.** Selon l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles (Eiopa), elles constituaient 84% de leur portefeuille en 2016, contre 9% pour les actions. **EN SAVOIR+**

RAPPROCHEMENTS



Visa et Mastercard veulent défier PayPal

23 AVRIL 2018 – USINE DIGITALE

Les deux géants des cartes de paiement veulent **unir leurs forces** pour proposer une **solution de paiement en ligne commune** afin de toucher un public le plus large possible.

Pour contrer PayPal, le géant du paiement en ligne, **les mastodontes Visa et Mastercard envisagent de faire équipe**. Lors d'une conférence dédiée aux industriels du secteur, les deux entreprises ont indiqué qu'elles souhaitaient **fusionner Visa Checkout et Masterpass**, leurs deux solutions respectives qui permettent à un internaute de **régler un achat en ligne grâce à un identifiant**, au lieu de saisir toutes les informations de sa carte bancaire.

Le futur bouton de paiement est toujours en cours de développement et le calendrier de déploiement n'est pas connu. Visa et Mastercard n'auraient, par ailleurs, pas débuté les négociations avec les commerçants autour des conditions commerciales.

On sait en revanche que **la solution s'appuiera sur la technologie de tokenisation des deux géants**. Celle-ci permet de **sécuriser les paiements en ligne grâce à la génération d'identifiants uniques à usage temporaire**. Ce système permet alors aux marchands de ne plus faire transiter les données des cartes bancaires de leurs clients via leurs serveurs. [EN SAVOIR+](#)



La Macif prépare son mariage avec Aesio

25 AVRIL 2018 – LES ECHOS

2017 aura été un **bon millésime sur le plan financier pour la Macif**. Le groupe mutualiste français en pleine transformation a publié un résultat net de 265 millions d'euros pour l'année dernière, en hausse de 43 % par rapport à 2016.

Après avoir **remis à plat son organisation juridique et refondu son modèle social** en 2017, la **Macif planche désormais sur son rapprochement avec Aesio**. Des **étapes techniques** de la constitution de ce poids lourd de l'assurance sont **progressivement franchies** et la stratégie du nouvel ensemble devrait être affinée d'ici à juin. « *Le calendrier de mise en oeuvre début 2020 devrait être tenu* » assure le président de la Macif, Alain Montarant.

Ce chantier n'est **pas le seul axe de travail de la Macif**. Le groupe mutualiste compte **plancher sur les bouleversements de l'assurance auto** que promet le développement de la voiture autonome. Par ailleurs, « *nous sommes en train de repenser notre stratégie sur le marché des professionnels avec l'ambition d'augmenter le niveau d'équipement de ces derniers, pour les risques professionnels* », ajoute Alain Montarant. Aujourd'hui, les professionnels ne représentent qu'environ 8 % des sociétaires-clients de la Macif. [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