

LE BULLETIN DE VEILLE

Numéro
393

28 FEVRIER 2020



SOMMAIRE

○	INSOLITE	3
	L'ETONNANTE POPULARITE D'UN TROU DANS LE MUR D'UNE BANQUE ANGLAISE AGACE TRIPADVISOR	3
○	ACTUALITES	3
	« LA MAISON » LANCE UN FONDS POUR RAPPROCHER BANQUES ET FINTECH	3
	L'INQUIETUDE AUTOUR DU CORONAVIRUS MONTE DANS LE SECTEUR BANCAIRE MONDIAL	4
○	OFFRES	4
	ASSURANCE AUTOMOBILE : UN NOUVEL ASSUREUR... NOMME FORD	4
○	DISTRIBUTION	5
	BNP PARIBAS : LES SYNDICATS VENT DEBOUT CONTRE LES FUTURS HORAIRES DES AGENCES	5
○	DIGITAL	5
	GRAB, DE GEANT ASIATIQUE DES VTC A MEGA APPLI FINANCIERE	5
	REVOLUT SIGNE LA PLUS GROSSE LEVEE DE FONDS DE LA FINTECH EUROPEENNE	6
	PEUT-ON FAIRE CONFIANCE A BINKS, LA « NEOBANQUE » QUI IMITE L'APPLE CARD?	6
○	PAIEMENTS	7
	QUI N'A PAS SON PORTE-MONNAIE MOBILE ?	7
	LA SUEDE LANCE SES EXPERIMENTATIONS AUTOUR D'UNE CRYPTOMONNAIE NATIONALE	7
	LE SPECIALISTE DES SOLUTIONS E-COMMERCE SHOPIFY REJOINT L'ASSOCIATION LIBRA	8
○	REGLEMENTAIRE	8
	STANDARD INTERNATIONAL DE CAPITAL : LE SUPERVISEUR EUROPEEN TENTE D'ETEINDRE LA REBELLION	8
	LA BCE LANCE UNE CONSULTATION PUBLIQUE POUR SA REVUE STRATEGIQUE	9
○	RAPPROCHEMENTS	9
	FINTECH : INTUIT BOUCLE LA PLUS GROSSE ACQUISITION DE SON HISTOIRE	9

INSOLITE



L'étonnante popularité d'un trou dans le mur d'une banque anglaise agace Tripadvisor

25 FEVRIER 2020 – BFM TV

L'agence bancaire **NatWest d'Ilkeston (Angleterre)** a été propulsée en tête des attractions de la ville sur **Tripadvisor** en raison d'un oeil-de-boeuf dans un muret situé près du distributeur de billets.

Le succès du « Natwest Hole » (le trou de la Natwest) avait attiré l'attention de médias locaux ainsi qu'une foule de commentaires moqueurs, certains publiant des photos sur les lieux.

« *J'ai vu la Muraille de Chine, la tour Eiffel, le Grand Canyon mais le trou de NatWest est la structure la plus inspirante jamais vue* », a écrit un internaute, cité par les médias britanniques avant que les commentaires ne soient supprimés. « *La manière dont les ouvriers ont pu construire un ouvrage d'une telle ampleur dans les années 90 dépasse l'imagination* », a estimé un autre. « *Sixième visite à cette attraction la semaine dernière, cela vaut toujours les neuf heures de route* », selon un 3^{ème}.

En septembre, Tripadvisor avait affirmé avoir bloqué 1,4 million de « faux » avis en 2018. Certains commentaires peuvent être fantaisistes, comme à **Ilkeston**, tandis que d'autres servent à manipuler la note d'un établissement. **EN SAVOIR+**

ACTUALITES



« La Maison » lance un fonds pour rapprocher banques et fintech

21 FEVRIER 2020 – LES ECHOS

Fondée par l'ancien patron d'**Edmond de Rothschild (Michel Cicurel)**, **La Maison**, qui gère déjà plus de 500 millions de dollars, va lancer un fonds dédié à la « *tech for fin* » réservé aux banques et assureurs qui veulent prendre des parts dans des sociétés technologiques liées au secteur financier.

Le fonds sera disponible au printemps et doté, dans un premier temps, de 150 millions de dollars (Environ 50 millions de dollars ont déjà été sécurisés auprès de plusieurs acteurs traditionnels français et notamment des assureurs).

Si certains continuent de voir une opposition entre les deux mondes, d'autres y voient une complémentarité.

La Maison, qui vient de recruter **Didier Valet**, ancien n°2 de **Société Générale**, et **Jean-Bernard Mateu**, ancien responsable des services financiers d'**Orange**, espère attirer jusqu'à 10 partenaires pour son fonds. « *La mutualisation des moyens permettra de mobiliser des montants qui autorisent la création d'un écosystème intéressant, dont le partage amical ne souffre aucune rivalité entre les partenaires* », veut croire **Michel Cicurel**. **EN SAVOIR+**

« La Maison », un nouveau club d'investisseurs très sélect

De l'agilité et de l'amitié. Michel Cicurel, avec son complice Marc Lévy, poursuit son parcours iconoclaste dans l'univers de la...

L'inquiétude autour du coronavirus monte dans le secteur bancaire mondial

28 FEVRIER 2020 – LES ECHOS

Après **HSBC**, **Standard Chartered** alerte à son tour sur l'impact de l'épidémie sur ses comptes. Le **Comité de Bâle** a appelé le secteur à la vigilance sur les risques pour la stabilité financière mondiale.

« *L'environnement extérieur est de plus en plus difficile. Notre plus grand marché, Hong Kong, a plongé dans la récession [...]* », a expliqué Bill Winters, le patron de la banque qui dégage plus de 60% de ses revenus en **Asie**. Les banques italiennes commencent à être ciblées. Les autres groupes bancaires européens restent à ce stade mesurés.

Dans les équipes de financement, l'analyse est relativement pondérée. Les émissions de dette exigent plus de discernement selon les secteurs exposés au risque de pandémie. Le **Comité de Bâle** s'est cependant fendu d'un communiqué pour alerter des risques sur la stabilité financière.

Depuis début janvier, les marchés du financement européen et asiatique sont en recul. En **Europe**, les émissions de dette ont baissé de 27% (à 77,3 milliards de dollars) et même de 63% en nombre, à un plus bas jamais atteint depuis 2008 (79 transactions seulement), selon **Dealogic**. C'est en **Chine** que réside la plus grosse inquiétude pour le système bancaire. **EN SAVOIR+**

OFFRES

Assurance automobile : un nouvel assureur... nommé Ford

24 FEVRIER 2020 – L'ARGUS DE L'ASSURANCE

Le constructeur automobile **Ford**, en collaboration avec **Nationwide**, se lance sur le marché de l'assurance en proposant un contrat à la tarification évolutive en fonction du comportement des conducteurs.

L'offre est disponible dans 39 États américains, avec l'ambition de la généraliser à court terme à l'ensemble du pays. Elle est directement intégrée à l'application mobile **Ford** ou **Lincoln** selon le modèle, sans nécessité d'un tracker supplémentaire. A l'identique de **Tesla**, les « bons conducteurs » disposent de rabais. L'adhésion à « Ford Insure » garantit d'office une remise de 10% (puis jusqu'à 40%) et d'autres rabais sur les assurances souscrites auprès de **Nationwide**.

En **France**, diverses voies de différenciation de l'assurance automobile ont déjà été explorées. Le « *pay when you drive* » est déjà tenté par **Altima** (assurance à la minute), l'assurtech **Wilov** (assurance par journée) ou encore autour de l'assurance au kilomètre, développée déjà par un certain nombre d'assureurs.

Cette annonce confirme l'évolution de la distribution d'assurances via des acteurs tiers, marketplaces ou entreprises d'autres secteurs (**Ikea**). **EN SAVOIR+**



DISTRIBUTION

BNP Paribas : les syndicats vent debout contre les futurs horaires des agences

27 FEVRIER 2020 – LES ECHOS

En **France**, la banque entend adapter les horaires de ses agences en fonction des habitudes de ses clients.

Dans ses grandes lignes, le projet consiste à classer les agences en trois grandes catégories, selon l'attractivité de la zone géographique et de l'affluence constatée. À chaque catégorie correspondrait une amplitude d'ouverture hebdomadaire, allant de 33 heures à une quarantaine d'heures.

À cela s'ajoute une réflexion sur les heures d'ouverture dans la journée : dans certains cas, l'agence pourrait ainsi être encore ouverte à 19 heures, afin d'accompagner les sorties de bureau. À l'inverse, certaines zones pourraient débuter plus tôt mais veraient leur agence fermée à 17 heures.

Si le sujet est si polémique pour les partenaires sociaux, c'est qu'il pourrait s'accompagner, pour certains salariés - le chiffreage restant pour l'heure très flou - d'une réduction du nombre de jours de RTT. **EN SAVOIR+**

DIGITAL

Grab, de géant asiatique des VTC à méga appli financière

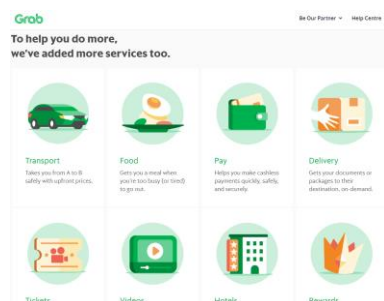
26 FEVRIER 2020 – LA TRIBUNE

Après avoir séduit des dizaines de millions d'utilisateurs avec ses services de VTC et de livraisons de repas, la société singapourienne a développé des offres de paiement, de crédit, d'assurance et de gestion de patrimoine. Elle espère décrocher une licence bancaire numérique à **Singapour** et se renforcer davantage dans cette industrie grâce à un nouveau tour de table de 850 millions de dollars mené par la plus grande banque japonaise **MUFG**.

Une stratégie efficace à double titre. D'une part, le potentiel de croissance sur ce segment est énorme dans une région où 198 millions d'adultes ne sont pas bancarisés. Ensuite, ayant déjà bâti une vaste communauté, **Grab** n'a pas à s'acquitter de coûts d'acquisition colossaux.

Dès 2016, Grab lance un portefeuille numérique permettant de régler ses achats depuis l'appli mobile grâce à un système de QR Code. Elle développe ensuite des micro-assurances à destination des chauffeurs et des crédits à la consommation. En 2019, elle lance **GrabInvest**, une solution de gestion de patrimoine.

Grab fait partie des 21 candidats ayant déposé un dossier auprès du régulateur singapourien pour obtenir une licence bancaire numérique (5 licences seulement seront attribuées en juin 2020 par la **MAS**). Son offre devrait par ailleurs s'étoffer grâce au soutien de **MUFG**. Les deux entreprises prévoient de codévelopper des produits et des services financiers de nouvelle génération. **EN SAVOIR+**





Revolut signe la plus grosse levée de fonds de la fintech européenne

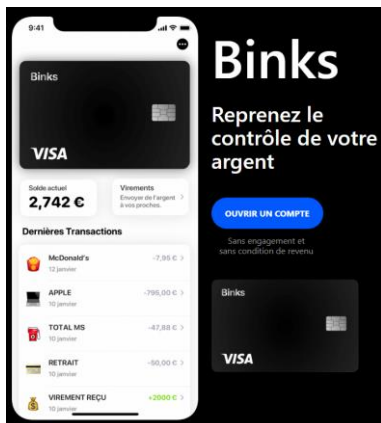
25 FEVRIER 2020 – LES ECHOS

La néobanque britannique, qui revendique plus de 10 millions de clients, a levé 500 millions de dollars. Elle veut désormais se concentrer sur sa rentabilité.

Revolut, qui compte 2 150 salariés, a connu une croissance stratosphérique à l'image des autres acteurs du secteur (**N26**, **Monzo**...). La fintech, qui aime se comparer à un « *Amazon de la banque* », a développé de nombreux services : transfert d'argent instantané, paiement multi-devises et, plus récemment, achat et vente de cryptomonnaies, trading, assurances (notamment pour les voyages).

Avec la licence bancaire obtenue en 2018 en **Lituanie**, et celle d'établissement de paiement au **Royaume-Uni**, elle a développé de nouveaux produits comme les crédits à la consommation. Revolut travaille d'ailleurs sur d'autres offres de crédit, qui pourraient éventuellement aller jusqu'au prêt immobilier...

En **France**, Revolut aurait plus d'un million de clients. En 2018, elle a enregistré une perte avant impôts de 33 millions de livres (37,6 millions d'euros) pour un chiffre d'affaires de 58 millions de livres (66,15 millions d'euros). Une situation qui pourrait justement changer. Avec les fonds « *nous allons maintenant nous concentrer sur la recherche de la rentabilité* », explique Nikolay Storonsky. **EN SAVOIR+**



Peut-on faire confiance à Binks, la « néobanque » qui imite l'Apple Card?

26 FEVRIER 2020 – BFM TV

Depuis plusieurs semaines, une jeune « néobanque » française figure parmi les plus téléchargées sur l'**App Store**. Baptisée « **Binks** », elle reprend en grande partie les codes de l'**Apple Card**, disponible aux **Etats-Unis**.

Elle est la première application qui s'affiche lorsqu'on recherche les termes « *banque en ligne* » sur l'**App Store** d'**Apple**. Pour profiter de sa future carte, il faut s'inscrire sur une longue liste d'attente. En parcourant le site officiel de **Binks**, la ressemblance avec le site officiel de l'**Apple Card** est frappante.

Un mot est cependant absent sur site de Binks : « *banque* ». Et pour cause, l'entreprise n'a aucun agrément bancaire en **France**. Au 14 février 2020, Binks ne figure pas sur la liste des adhérents au **FGDR**, organisme d'intérêt général créé en 1999 dans le but de protéger les clients des banques en cas de défaillance.

À ce jour, Binks est immatriculée sur l'avenue des **Champs-Élysées**, à une adresse liée à un prestataire spécialisé dans la domiciliation d'entreprise. L'équipe est constituée de six personnes, chargées de la programmation informatique, du marketing et de l'application du droit bancaire. **EN SAVOIR+**

PAIEMENTS



Qui n'a pas son porte-monnaie mobile ?

26 FEVRIER 2020 – C'EST PAS MON IDEE !

Depuis que **Starbucks** a lancé sa solution de paiement sur smartphone, des émules naissent presque chaque jour, qui verraient bientôt intégrer un porte-monnaie virtuel dans chaque application mobile du marché. Le dernier en date à tenter sa chance dans ce domaine est le spécialiste des micro-mobilités **Bird**.

Dans un premier temps **Bird Pay** est expérimentée dans deux villes américaines (Santa Monica et le grand Los Angeles). Les entreprises participantes sont équipées d'un QR code fixe qui permet à leurs clients de régler leurs achats depuis leur téléphone. L'avantage est la visibilité offerte aux marchands dans l'application de gestion des déplacements.

En vérité, Bird Pay ressemble à un brouillon mal ficelé destiné à explorer une opportunité réelle. La principale cible du loueur de trottinettes est d'identifier et déployer un modèle économique basé sur l'exploitation des informations qu'il capte auprès de ses utilisateurs. Dans un excès d'optimisme, il semble considérer que l'ajout des paiements à son capital de données de déplacements représente un plus significatif.

Or le raisonnement est doublement faussé : rien ne laisse entrevoir que les commerçants soient intéressés par cet outil et la conception du système n'apporte aucun bénéfice tangible aux consommateurs. **EN SAVOIR+**



La Suède lance ses expérimentations autour d'une cryptomonnaie nationale

24 FEVRIER 2020 – LA TRIBUNE

C'est une première mondiale. **Riksbank**, la banque centrale suédoise, a annoncé le 20 février dernier donner le coup d'envoi à ses expérimentations autour d'une e-couronne, basée sur une technologie de registre distribué (Blockchain).

Selon une récente étude publiée par la **Banque des règlements internationaux (BRI)**, 80% des banques centrales dans le monde mènent actuellement des réflexions sur la création d'une monnaie numérique, mais aucune n'avait pour le moment franchi l'étape de l'expérimentation.

La **Suède**, qui compte à peine plus de 10 millions d'habitants, est confrontée à un déclin rapide de l'usage des espèces (1.4% des paiements en valeur) alors que l'appli mobile de paiement **Swish** est connue de tous (application de paiement en temps réel conçue par les banques suédoises).

Le projet pilote doit durer un an, mais pourrait être prolongé sur une plus longue période. « Une plateforme technique sera développée avec une interface utilisateur permettant, par exemple, le paiement avec l'e-couronne à partir d'un téléphone portable, d'une carte et d'une montre connectée. La plateforme intégrera également des simulations de fournisseurs de services de paiement, de points de vente et d'autres parties du système de paiement suédois », détaille la Riksbank dans un communiqué.

EN SAVOIR+



Vendre en ligne avec Shopify

Plus de 1 000 000 d'entreprises font confiance à Shopify dans le monde

Adresse e-mail

Le spécialiste des solutions e-commerce Shopify rejoint l'association Libra

24 FEVRIER 2020 – L'USINE DIGITALE

Libra a réussi à séduire **Shopify**, une plateforme de création et gestion de sites marchands. L'entreprise canadienne a annoncé rejoindre l'association de **Facebook**. C'est un allié de poids sur un projet de cryptomonnaie sujet à controverses.

C'est un soutien de taille qui s'ajoute à la liste des membres de l'association **Libra**. « *Notre mission est d'améliorer le commerce pour tous et pour cela, nous réfléchissons beaucoup à la façon de le faire dans les régions du monde où l'argent et les services bancaires pourraient être bien plus développés. C'est pourquoi nous avons décidé de devenir membre de la Libra Association* », explique **Shopify**.

Shopify est un allié dont l'arrivée se produit dans un contexte de désistements successifs. Elle précise son rôle : « [...] nous travaillerons collectivement pour construire un réseau de paiement qui facilite l'accès à l'argent et qui soutienne les commerçants et les consommateurs du monde entier ».

Libra avait insisté sur le transfert de devises et les fonctionnalités e-commerce dans une dimension d'inclusion financière. Un parti-pris qui semble cohérent avec la vision de la société canadienne. Reste à savoir si Libra, dont le lancement ne cesse d'être repoussé face à une levée de boucliers de toutes parts, sera bien opérationnelle en 2020. **EN SAVOIR+**

REGLEMENTAIRE



Standard international de capital : le superviseur européen tente d'éteindre la rébellion

24 FEVRIER 2020 – L'ARGUS DE L'ASSURANCE

8 grands (ré)assureurs français « actifs à l'international » ont décidé de ne pas appliquer le standard international de capital. L'Autorité européenne des assurances exhorte législateurs et assureurs à faire preuve de bonne volonté.

Le président de l'**EIOPA** s'emploie à balayer les craintes : le superviseur européen se montrera intransigeant quant à la comparabilité des deux méthodes. Il rappelle ainsi qu'« *il est extrêmement important de collecter des données sur différents business modèles afin de s'assurer de la juste calibration de l'ICS et de recueillir suffisamment d'éléments tangibles sur lesquels s'appuyer pour conduire l'évaluation de la comparabilité.* »

L'**Association internationale des superviseurs de l'assurance (IAIS)** se veut aussi rassurante. Reste que cette organisation internationale n'a pas de prérogative légale pour imposer aux assureurs concernés de mettre en œuvre l'ICS. Elle fait donc appel à la bonne volonté des superviseurs locaux afin de diffuser la bonne parole dans leurs juridictions respectives.

Si les assureurs concernés redoutent de devoir opérer avec deux boussoles différentes, ils considèrent que c'est au standard international de s'aligner sur le régime le plus exigeant qui soit, celui de **Solvabilité 2**. **EN SAVOIR+**



La BCE lance une consultation publique pour sa revue stratégique

24 FEVRIER 2020 – LE FIGARO

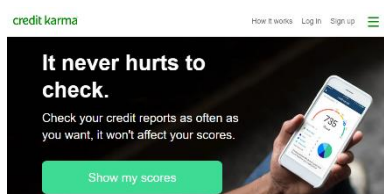
La **Banque centrale européenne** a lancé sa campagne de consultation pour « écouter les attentes et préoccupations » du public sur la manière dont doit être menée la politique monétaire dans la zone euro.

La **BCE** et les 19 banques centrales nationales de pays utilisant la monnaie unique « invitent les citoyens et les organisations de la zone euro à apporter leurs idées et commentaires » sur l'avenir de la politique monétaire. L'institution va mettre en ligne un vade-mecum de la révision de stratégie et un formulaire en ligne que les citoyens pourront utiliser.

La BCE a lancé en janvier un examen stratégique dans le but de redéfinir son objectif d'inflation « proche mais inférieur à 2% » jugé trop rigide. Il s'agit aussi d'intégrer la lutte contre le changement climatique à la politique monétaire.

Une série de rencontres vont avoir lieu avec des organisations de la société civile. La première se tiendra à **Bruxelles** le 26 mars et sera présidée par Christine Lagarde. La BCE organisera aussi des rencontres avec les eurodéputés, des universitaires et des participants du secteur financier. **EN SAVOIR+**

RAPPROCHEMENTS



Fintech : Intuit boucle la plus grosse acquisition de son histoire

24 FEVRIER 2020 – LES ECHOS

Le géant américain **Intuit** du logiciel a annoncé le rachat de la fintech **Credit Karma** pour 7,1 milliards de dollars, sa plus importante acquisition en 37 ans d'existence.

Pour le géant du logiciel, il s'agit d'entrer de plain-pied dans le segment du « Big data » et les services financiers aux particuliers. Fondée en 2007, **Credit Karma** est un pionnier en la matière. Elle s'est taillé une solide place dans les services financiers en permettant aux particuliers d'accéder gratuitement à une information autrefois payante.

Fort des data ainsi obtenues, Credit Karma met en lien ses utilisateurs avec des agences de crédit censées correspondre et se rémunère à la commission. La société compte 100 millions d'utilisateurs et affiche un chiffre d'affaires proche du milliard de dollars en 2019, en hausse de 20% sur un an.

L'opération témoigne de l'intérêt que suscite désormais ces fintech à succès. Outre Credit Karma, **Visa** a mis en janvier 5,3 milliards de dollars sur la table pour s'offrir **Plaid**, une jeune pousse de l'« open banking » qui permet aux entreprises d'accéder aux données financières de dizaines de millions de consommateurs. **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