



Rapport annuel 2008-2009

Présentation

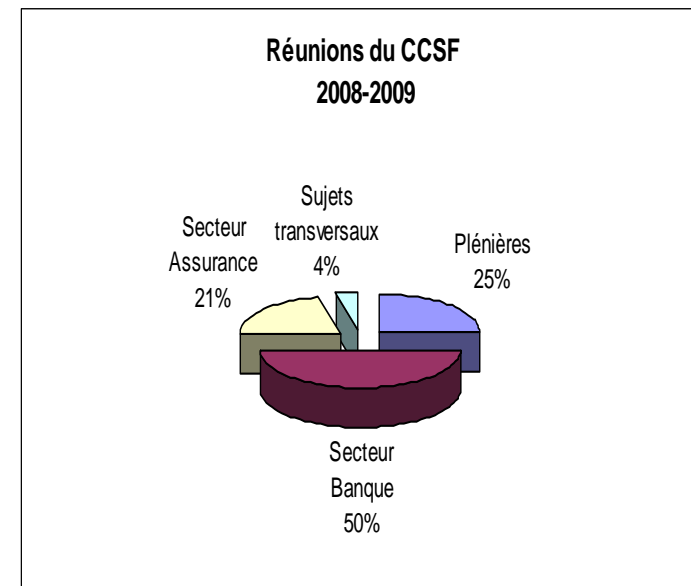
Décembre 2009

Présentation

- Le Comité consultatif du secteur financier
 - Créé par la loi du 1^{er} août 2003, le CCSF est chargé d'étudier les questions liées aux relations entre
 - les professionnels du secteur financier
 - les établissements de crédit
 - les entreprises d'investissement
 - les entreprises d'assurance
 - et leurs clientèles
 - Le CCSF est composé de 60 membres nommés pour 3 ans par le ministre de l'Économie. Il comprend
 - à part égales des représentants des professionnels du secteur financier (banques et assurances) et des représentants des consommateurs
 - des représentants du personnel des établissements financiers
 - des représentants des autres secteurs économiques
 - des personnalités qualifiées
- Le CCSF est une instance de concertation incontournable
 - Entre les professionnels, les consommateurs, et les pouvoirs publics
 - Pour tout ce qui concerne l'amélioration des relations entre les professionnels et leurs clients
 - Pour la réalisation de travaux de réflexion et d'information sur le secteur financier
 - Il peut proposer toutes mesures appropriées dans ce domaine sous forme
 - d'Avis
 - ou de Recommandations

Présentation

- Le rapport annuel
 - 4^{ième} rapport annuel
 - Concernant la seconde moitié de l'année 2008 et le 1^{er} semestre 2009
- Une activité soutenue dans le domaine du secteur financier, le CCSF
 - a tenu 28 réunions
 - dont 7 plénières
 - a formulé 8 Avis
 - a publié 4 études et un dépliant
 - a assuré le suivi des 3 plans d'action dans le cadre des relations banques-clients



Relations banques-clients : De nouvelles avancées

- ❑ Le CCSF a contribué de façon décisive à l'amélioration des conditions de transparence et de concurrence
 - La généralisation des conventions de comptes de dépôt
 - avec notamment la publication d'une étude réalisée en mars 2009 sur les conditions d'amélioration de fonctionnement d'un compte joint (rapport de M. Thiolon)
 - L'entrée en vigueur depuis le 1^{er} novembre 2009 de l'accord conclu au CCSF pour permettre aux clients de changer de banque plus facilement et en toute sécurité

- ❑ Les travaux du CCSF ont ouvert la voie aux mesures législatives et réglementaires
 - Envoi pour la première fois en janvier 2009 du récapitulatif annuel des frais bancaires
 - L'engagement des banques à renforcer l'effectivité du droit au compte
 - Le plafonnement législatif des frais bancaires liés aux incidents de paiement
 - L'extension du champ légal de compétence des médiateurs bancaires au crédit et à l'épargne

Le crédit responsable et la prévention du surendettement

- Un apport indéniable du CCSF
 - en faveur du développement du crédit responsable
 - la publication d'une étude réalisée sur le crédit renouvelable
 - « Pour un développement responsable du crédit renouvelable en France » - Cabinet Athling Management (décembre 2008)
 - Le diagnostic et les propositions ont servi de base au projet de loi portant réforme du crédit à la consommation
 - en faveur de la prévention du surendettement
 - participation aux travaux portant sur la réforme du FICP (fichier des incidents de remboursement des crédits aux particuliers)
 - avec l'élaboration de modèles de lettre d'information d'inscription au FICP

Les services de paiement à l'échelle européenne

- Le CCSF a participé pleinement aux travaux européens
 - Concernant les services de paiement
 - avec un Avis rendu sur l'ordonnance de transposition de la directive européenne sur les services de paiement (DSP)
 - avec l'élaboration et la diffusion d'un dépliant d'information
 - « Des paiements simples, rapides et en toute sécurité dans toute l'Europe », accessible sur le site Internet du CCSF
 - Concernant la mise en œuvre des nouveaux instruments de paiement dans le cadre du SEPA
 - avec la diffusion d'un rapport concernant les cartes de paiement dans le cadre du SEPA
 - « Les cartes de paiement et de retrait dans le cadre du SEPA » - Cabinet Mansit SAS - M. Sitruk (janvier 2009)
 - avec la participation du CCSF au Comité national SEPA



Assurance-emprunteur améliorer l'information

- Rôle majeur du CCSF dans l'information des consommateurs : l'élaboration et mise en place d'une fiche d'information standardisée concernant les prêts immobiliers
 - Souhait d'améliorer l'information sur les garanties souscrites et d'accroître la comparabilité des offres
 - Enquête confiée par le CCSF à la société Ipsos Marketing sur l'impact de cette fiche auprès de groupes de consommateurs
 - Engagement des professionnels de diffuser une fiche standardisée d'information sur l'assurance emprunteur à compter du 1^{er} juillet 2009 : le CCSF veille à sa diffusion systématique

Assurance complémentaire santé de groupe

- Des préconisations concrètes et précises visant à améliorer la protection des assurés
 - un bilan positif de la loi Evin (article 4)
 - Avec un nombre croissant de personnes bénéficiant d'une couverture en frais de soins de santé dans les entreprises puis lorsqu'elles ne sont plus en activité
 - Avis rendu en avril 2009 préconisant
 - L'application pragmatique des dispositions de la loi, en adaptant le contrat aux besoins du nouveau retraité
 - Le maintien de la limite de 50 % de la hausse des cotisations, cette limite n'étant pas nécessairement atteinte dès la première année
 - Une information renforcée des salariés lors de leur départ en retraite

Un suivi des marchés de l'assurance

- Un suivi attentif réalisé annuellement des marchés de
 - L'assurance automobile
 - Les composantes du contrat d'assurance automobile
 - Les coûts des sinistres et les impacts sur les primes
 - Les nouveaux produits proposés : suivi de l'Avis rendu en juillet 2008 sur les contrats d'assurance à l'usage « pay as you drive »
 - L'assurance multirisques habitation (MRH)
 - Évolution des primes et de la sinistralité en 2008
 - Suivi du règlement des tempêtes de début 2009
 - Suivi de l'Avis rendu en juin 2008 sur l'indemnisation en cas de dégâts des eaux
 - Rôle et modalités d'intervention des experts dans les sinistres

Améliorer la protection de l'épargnant

- ❑ Réalisation d'un bilan concerté du plan d'épargne retraite populaire (PERP)
 - Examen du bilan annuel de la commercialisation du PERP en 2008
 - Des réflexions en cours pour accentuer le développement du PERP
 - Possibilité d'abondement par l'employeur des petites entreprises
 - Possibilité de constituer une épargne retraite pour couvrir le risque de dépendance

- ❑ La réforme du cadre de gestion des OPCVM
 - L'importance de réaliser et de mettre en œuvre un prospectus simplifié contenant les informations clés à destination des investisseurs

- ❑ Le suivi de la commercialisation des produits financiers
 - Un rapprochement nécessaire entre les textes législatifs en matière d'assurance et de produits financiers
 - Un renforcement du devoir de conseil

Assurance et développement durable

- Le CCSF a engagé une concertation sur l'assurance et le développement durable
 - Examen des initiatives prises par les professionnels de l'assurance en la matière
 - Avec une réflexion à mener également dans le secteur bancaire dans le domaine du développement durable

Éducation financière

- Une réflexion approfondie menée par le CCSF depuis sa création
 - Diffusion des informations pour aider les associations de consommateurs
 - à appréhender les sujets complexes du secteur financier
 - à exercer leurs rôles de relais auprès des particuliers
 - Une réflexion sur les enjeux de l'éducation financière de l'ensemble de la population
 - notamment à destination des jeunes
 - actions menées à l'école
 - présentation des actions engagées par l'Institut d'éducation financière du public avec le ministère de l'Éducation nationale
 - Réalisation et publication de supports pédagogiques sous la forme de dépliants ou de glossaires
 - Diffusion d'un dépliant d'information sur le nouveau cadre juridique des services de paiement
 - « Des paiements simples, rapides et en toute sécurité dans toute l'Europe », accessible sur le site Internet du CCSF
 - Actualisation en cours des glossaires du secteur financier (disponibles en mai 2010)

Un dispositif européen de concertation

- Réflexions menées dans le cadre du colloque organisé par le CCSF en septembre 2008 à Nice
 - Définition d'orientations sur les moyens d'améliorer l'association des consommateurs, des professionnels, des entreprises et des administrations au processus d'élaboration des règles au niveau européen dans le secteur financier
 - Un dispositif de concertation spécifique au niveau européen dans le secteur financier
 - avec une représentation équilibrée et limitée des participants au niveau national et européen
 - Organisé par grande thématique en privilégiant le pragmatisme et la concertation réactive et opérationnelle

- Le rapport complet et détaillé retraçant les activités du CCSF de mi-2008 à mi-2009 est disponible sur les sites Internet :
 - Du CCSF : <http://www.ccsfin.fr> ou <http://www.ccsfin.net>
 - De la Banque de France : <http://www.banque-france.fr>
 - Du ministère de l'Économie, de l'Industrie et de l'Emploi : <http://www.economie.gouv.fr/>