



**INFORMATIONS  
PRATIQUES**

FORMAT  
**Présentiel**

MODE DE PARTICIPATION  
**GEMA**  
**Paris - 75008 PARIS**  
**GEMA - 9 rue de Saint-  
Pétersbourg 75008  
PARIS**

DATE  
**vendredi 15 janvier 2016**

LIEU  
**GEMA - 9 rue de Saint-  
Pétersbourg 75008  
PARIS**  
**Paris 75008 PARIS**

PARTICIPATION  
**210 €**

INSCRIPTION  
**[www.aefr.eu](http://www.aefr.eu)**

CONTACT  
**[contact@aefr.eu](mailto:contact@aefr.eu)**  
**01 70 98 06 53**

**Atelier**

## **Les défis des institutions financières mutualistes : réglementation, gouvernance, concurrence, technologie**

**Les institutions financières mutualistes sont soumises à de multiples pressions d'évolution. Dans son ouvrage *Stratégie et gouvernance des institutions financières mutualistes* paru en septembre dernier, l'économiste Michel Roux les invite à relever les défis réglementaire, de gouvernance, de concurrence, et celui des nouvelles technologies.**

De nombreux facteurs tant réglementaires que technologiques exacerbent la concurrence dans la banque et l'assurance : réglementation prudentielle et relative à la protection de la clientèle (MIF pour la banque, lois Hamon ou loi Santé dans l'assurance, ...), développement du digital (nouveaux canaux de distribution, comparateurs de prix, "fintech"), conjoncture, ...

A l'instar de leurs consœurs du privé, les banques coopératives, les sociétés d'assurances mutuelles, les mutuelles de la complémentaire santé et les institutions de prévoyance doivent de revisiter leur stratégie de relation clients et transformer leur gouvernance.

Dans ce cadre, quelle est encore la pertinence du modèle mutualiste ? Celui-ci est-il suffisamment pris en compte par la réglementation financière ? Les valeurs mutualistes sont-elles toujours gages d'efficacité et de solidité ? Sont-elles sensiblement identiques dans la banque et l'assurance ? Faut-il repenser le modèle mutualiste ?

### **OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES**

- Découvrir l'histoire et les fondamentaux de la mutualité et son évolution
- Mieux cerner les enjeux actuels des institutions financières mutualistes
- Comprendre l'impact réglementaire sur le modèle mutualiste
- Entrevoir des perspectives de mutation des métiers mutualistes

### **PUBLIC VISÉ**

- Banques coopératives, compagnies d'assurances mutuelles, institutions de prévoyance



## PROGRAMME

8h30

### Introduction

8h40-9h15

#### **Stratégie et gouvernance des institutions financières mutualistes**

Intervenants: Michel ROUX (Université Paris XIII)

Retour sur l'histoire et les fondamentaux du secteur mutualiste

Panorama français et européen des institutions financières mutuelles en 2015, évolutions en cours

La réglementation financière tient-elle suffisamment compte des spécificités des groupes mutualistes ?

Les institutions financières mutualistes font-elles face à des défis véritablement spécifiques ?

La structure des institutions financières mutualistes est-elle ultimement gage de solidité ?

Les valeurs du mutualisme transcendent-elles la frontière entre banque et assurance ?

9h15-9h40

#### **Le secteur bancaire et financier coopératif**

Intervenants: Pierre VALENTIN (Ecofi Investissements)

Les spécificités du secteur bancaire coopératif/mutualiste : fonds propres, consolidation, organisation

Les spécificités réglementaires

Les défis de gouvernance

Un positionnement concurrentiel : des valeurs vraiment spécifiques ?

Les facteurs d'évolution

9h40 – 10h10

#### **Les institutions mutualistes du secteur de l'assurance**

Intervenants: Arnaud CHNEIWEISS (Médiateur de l'Assurance)

Le paysage sectoriel

Les évolutions réglementaires récentes

La gouvernance

Les mutations accélérées du secteur : réglementation, technologie, concurrence, ...

10h10-10H30 **Questions / Réponses**