

Enquête tarification bancaire : édition 2021



Enquête tarification bancaire 2021 **Hausse pour notre « petit consommateur » de services**

Pour ce palmarès 2021, nous avons analysé les tarifs en vigueur au 1^{er} février 2021 dans 127 banques de métropole et d'outre-mer, sur trois profils de consommateurs dont le panier varie en fonction du nombre de services. Les résultats démontrent tout l'intérêt de comparer et révèlent des approches différentes sur la facturation des frais pour incidents. Notre panier est en hausse dans 45 à 61% des établissements présents en métropole selon les profils, le coût moyen pour notre « petit consommateur » étant en augmentation de 1.06%.

➤ **Un mot d'ordre : comparer entre établissement et au sein de l'établissement**

Après avoir listé ses besoins, le consommateur a tout intérêt à comparer les tarifs des différentes banques tant les écarts peuvent être importants. Dans les 105 établissements de métropole, le tarif pour notre « petit consommateur » et notre « consommateur moyen » va ainsi du simple à plus du double, en retenant la formule la moins chère entre le package et la souscription à l'unité.

Il doit aussi être vigilant sur les offres. Le package, offre groupée de services, n'est en effet intéressant que dans 10 établissements pour notre profil « petit consommateur » et n'est financièrement avantageux que dans 53.5% des banques pour notre « consommateur moyen » et 56.4% pour notre « gros consommateur ».

➤ **Le « petit consommateur » de services plus impacté par les évolutions tarifaires**

Les clients paieront leur panier de services plus cher dans 45 à 61% des banques métropolitaines, le coût moyen en retenant la meilleure formule entre le package et la souscription à l'unité étant en hausse de 1.06% pour notre « petit consommateur » et stable sur les autres profils.

Outre les cartes bancaires, les augmentations portent principalement sur les frais de tenue de compte, les retraits aux distributeurs automatiques de billets, les virements occasionnels externes en agence. Elles concernent également des opérations moins courantes mais dont le coût est élevé, les frais de transfert de PEL (jusqu'à 155 euros) ou les frais pour succession qui vont, pour une succession de 17000 euros, de 85 euros à 479 euros voire 616 euros en outre-mer, des frais qui devraient être plafonnés.

➤ **Des approches différentes sur les frais pour incidents**

Si la majorité des banques se sont alignées sur les règles définies suite aux engagements, certains établissements sont allés au-delà, avec des plafonds moins élevés pour les détenteurs de l'offre clientèle fragile allant jusqu'à la gratuité des frais pour les incidents concernés. A souligner également l'adoption par quelques banques d'un plafonnement applicable à tous les clients, pratique qui devrait à notre sens être généralisée. Un point négatif demeure, la définition de la clientèle fragile qui laisse aux banques une marge d'appréciation trop importante.

Les résultats détaillés sont disponibles sur le site de la CLCV, www.clcv.org

Notre méthodologie

Les prix de **127 établissements**, soit la quasi-totalité du marché de la banque pour les particuliers en **France métropolitaine et outre-mer (1) ont été étudiés**. Les **banques en ligne (2)** et les **assurbanques (3)** complètent ce panel mais du fait de leur spécificité, nous leur réservons un traitement à part dans notre palmarès.

- Tarifs retenus : **en vigueur au 1^{er} février 2021**
 - **Prix annuels par profil de client**. La facture est calculée pour trois profils types de clients : un **petit client** utilisant peu de services, un couple ayant une consommation dans la moyenne, dit **couple actif**, et un **couple haut de gamme**, gros consommateur de services bancaires.
 - **Comparaison tarifs « à la carte » et au package**. Deux modes de paiement des services bancaires existent. Le premier – dit « à la carte » – consiste à payer les services consommés selon leur prix unitaire. Le second – via un package – consiste à souscrire un panier de services pour un prix forfaitaire. Nous chiffrons pour chaque profil les deux options, sur la base du package le plus avantageux pour le profil. Puis, nous retenons la moins chère.
- (1) les 7 principaux établissements à réseau national -- BNP Paribas, Crédit coopératif, HSBC, La Banque Postale, LCL, Société Générale, Milleis et, le cas échéant, leurs filiales en outre-mer, les entités régionales du CIC (6 établissements), du Crédit du Nord (8 établissements), du Crédit Agricole (39 caisses), du Crédit Mutuel (18), des Banques Populaires (16) et des Caisses d'Épargne (17), les banques Marze, de Savoie, Dupuy de Parseval (groupe des Banques Populaires), la Banque Chalus (groupe Crédit Agricole) et la Banque des Caraïbes.
- (2) Boursorama Banque, Fortuneo, Hello Bank, ING Direct et Monabanq.
- (3) Allianz Banque, Axa Banque.

Nos profils

Le profil 1, « petit consommateur », correspond à un panier de services sur un compte détenu par une seule personne qui y domicile ses revenus et utilise un nombre limité de services: les frais de tenue de compte, la consultation de son compte par internet, une carte bancaire internationale Visa ou Mastercard à débit immédiat, 8 retraits par mois par carte bancaire dont 2 hors réseau, une mise en place de prélèvement automatique vers un établissement commercial et 6 paiements mensuels par prélèvement automatique (électricité, gaz, impôts, un téléphone mobile, un crédit extérieur et un loyer).

Le profil 2, « consommateur moyen », correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires qui y domicilent leurs revenus. Le panier de services comprend les frais de tenue de compte, un abonnement Internet de gestion du compte, un chèque de banque tous les 10 ans, 2 cartes de paiement internationales Visa ou Mastercard à débit différé avec assurance perte et vol pour les deux cartes, 16 retraits par mois dont 8 hors réseau (6 avec la première carte, 2 avec la deuxième), une mise en place d'un prélèvement permanent vers un établissement commercial, 8 prélèvements par mois (électricité, gaz, impôts, deux téléphones mobiles, un crédit extérieur, un loyer et une assurance), 2 mises en place d'un virement permanent externe tous les dix ans, par Internet si possible, 2 virements permanents par mois.

Le profil 3, « gros consommateur », correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires qui y domicilent leurs revenus. Les services pris en compte sont les frais de tenue de compte, un abonnement Internet de gestion du compte, une carte Gold ou Visa Premier et une carte de paiement internationale à débit différé, assurées contre la perte et le vol, 16 retraits par mois dont 8 hors réseau (6 avec la première carte, 2 avec la deuxième), une mise en place de prélèvement permanent vers un établissement commercial, 14 prélèvements permanents par mois (électricité, gaz, impôt sur le revenu, impôts fonciers, taxe d'habitation, eau, deux téléphones mobiles, un crédit extérieur, deux assurances, deux revues, un fournisseur d'accès à Internet), 6 mises en place d'un virement permanent externe tous les dix ans, par Internet si possible, 2 virements permanents externes par mois et 2 virements occasionnels par an, par Internet si possible.

NOTRE PALMARÈS 2021

Banques présentes en métropole

(hors banques en ligne et assurbanques)

De l'intérêt de comparer entre établissement et entre les formules proposées par une banque

Afin de bénéficier de l'offre adaptée à ses besoins, tout consommateur a intérêt à :

- définir son profil
- comparer d'un établissement à l'autre
- choisir la meilleure formule entre le package et la souscription des produits à l'unité, que ce soit au sein de sa banque ou en cas de changement d'établissement

Notre panel en métropole comprend 105 banques.

➤ Notre classement national

Méthodologie

Pour établir ce palmarès, les établissements métropolitains ont d'abord été classés du moins cher au plus cher, en retenant leur meilleure solution entre la souscription des services à l'unité et celle d'un package, par département et par profil.

Puis les résultats ont été convertis en points : de 0 pour le meilleur établissement à 100 pour le moins bon. Une moyenne des points par enseigne, corrigeant la distorsion territoriale a été calculée. Enfin, nous avons opéré un regroupement par marque, en agrégeant les points des différentes caisses locales. C'est le cas des réseaux mutualistes ou du Crédit du Nord qui dispose d'un réseau éponyme et de filiales (Banque Courtois, Banque Nuger..).

Notre classement

(allant du vert pour les banques qui proposent les meilleurs tarifs au rouge pour les plus chères)

Petit Consommateur	Consommateur moyen	Gros consommateur
Crédit Coopératif	BNP Paribas	La Banque Postale
LCL	HSBC	Crédit Agricole
La Banque Postale	Caisse d'épargne	BNP Paribas
Crédit Agricole	Crédit Coopératif	Crédit Coopératif
Caisse d'épargne	Crédit Agricole	Caisse d'épargne
Crédit Mutuel	La Banque Postale	CIC
CIC	Crédit Mutuel	LCL
Banque Chalus	Banque Populaire	Crédit Mutuel
Société Générale	CIC	HSBC
HSBC	Société Générale	Banque Populaire
Banque Populaire	Banque Chalus	Société Générale
BNP Paribas	Crédit du Nord	Banque Chalus
Banque de Savoie	LCL	Crédit du Nord
Crédit du Nord	Milleis Banque	Milleis Banque
Milleis Banque	Banque Dupuy de Parseval	Banque Dupuy de Parseval
Banque Dupuy de Parseval	Banque Marze	Banque Marze
Banque Marze	Banque de Savoie	Banque de Savoie

Ce classement appelle différentes remarques :

Il s'agit, comme son nom l'indique, d'un classement national. Le palmarès par département, disponible sur notre site internet www.clcv.org, montre que *des banques présentes localement peuvent, sur leur zone d'implantation, devancer les meilleures de ce classement.*

Certaines banques, considérées comme nationales puisqu'elles appliquent des tarifs identiques sur tout le territoire contrairement aux réseaux des Crédits Agricoles, Banques Populaires, Caisses d'Épargne et Crédits Mutuels, **n'ont d'ailleurs pas d'agences dans tous les départements**. Ainsi, le Crédit Coopératif, en tête de ce classement national sur notre profil « petit consommateur » n'est par exemple implanté que dans 52 départements et n'est en tête que sur 41 d'entre eux, parfois ex aequo avec le Crédit Agricole.

Sur notre profil « consommateur moyen », la BNP Paribas présente dans tous les départements de métropole est en tête dans 89 départements et sur notre profil « gros consommateur », la Banque Postale, accessible également sur tout le territoire se classe première uniquement dans 34 départements.

Deuxième constat : du fait de la méthodologie, nous avons regroupé les banques par marque. **Mais les écarts peuvent être importants au sein d'un même réseau**. Les plus grandes différences sur le coût de notre panier de services apparaissent, en retenant la formule la moins chère entre les souscriptions à l'unité de produits et le package, au sein des Crédits Agricoles puis des Crédits Mutuels.

Les tarifs vont de 41 euros pour notre « petit consommateur » auprès du Crédit Agricole Centre Loire à 70.50 euros au Crédit Agricole Pyrénées Gascogne. Les clients « consommateurs moyens » du Crédit Agricole Finistère paient près de 2 fois plus cher leur panier qu'au Crédit Agricole Anjou. Quant au réseau des Crédits Mutuels, les tarifs du panier sur nos 3 profils peuvent varier d'environ 30%.

Enfin, il est **important pour le consommateur de définir au préalable ses besoins puisque selon le profil, le classement peut être bien différent** A titre d'exemple, LCL qui se démarque pour le « petit consommateur » apparaît en bas de classement pour notre « consommateur moyen ».

➤ Des écarts de prix importants

Alors que le panier d'opérations est identique, la facture sera, quant à elle, bien différente d'un établissement à un autre. La comparaison s'avère utile pour bénéficier de l'offre la plus avantageuse. **Au plan national, le tarif pour « notre petit consommateur » et « notre consommateur moyen » va du simple à plus du double** et le ratio est quasiment équivalent si l'on compare la moyenne des tarifs des paniers des 10 banques les moins chères et des 10 plus chères.

Facture annuelle moyenne par profil en retenant la formule la moins chère entre paiement « à la carte » ou avec un package dans chaque banque

Petit consommateur		Consommateur moyen		Gros consommateur	
Coût moyen : 66.43€		Coût moyen : 145.39€		Coût moyen : 209.94€	
Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
41€ Crédit Agricole Centre Loire	108€ Milleis	88.32€ Crédit Agricole Anjou et Maine	187.40€ Milleis	154.80€ Crédit Agricole Centre Ouest	291€ Milleis

Ces écarts peuvent même être plus importants en prenant en compte les banques « spécifiques » du groupe BPCE, présentes dans certains départements (Banque de Savoie, Marze et Dupuy de Parseval). Le coût du panier atteint ainsi pour les banques Marze et Dupuy de Parseval 130.30€ pour notre « petit consommateur », 255.05€ pour notre « consommateur moyen » et 321.05€ pour notre « gros consommateur », des tarifs plus élevés même si ceux-ci sont en nette baisse du fait de l'intégration de ces banques dans le groupe Banque Populaire du Sud.

Sans ces établissements, le coût moyen s'élève respectivement à 65 euros, 142.19 euros et 206.83 euros.

➤ **Le classement des 10 banques les moins chères et les plus chères par profil (classement selon la solution la meilleure)**

Profil 1 : petit consommateur

Plusieurs Crédits Agricoles arrivent en tête de ce classement, accompagnés pour ce qui est du top 10, du Crédit Coopératif et de LCL.

Le panier coûtera, dans les autres banques nationales, 56.40 euros à la Banque Postale, 69 euros à la Société Générale, 73 euros chez HSBC, 74.50 euros à la BNP Paribas, 108 euros chez Milleis.

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Centre Loire	41,00 €	Services à la carte	66,80 €	Package : Compte à composer
2	Crédit Agricole Anjou et Maine	42,00 €	Services à la carte	63,60 €	Package : Compte à composer
3	Crédit Agricole Normandie Seine	43,00 €	Services à la carte	55,00 €	Package : Compte à composer
	Crédit Agricole Ile de France	43,00 €	Services à la carte	67,00 €	Package : Compte à composer
5	Crédit Agricole Touraine et Poitou	44,00 €	Services à la carte	60,40 €	Package : Compte à composer
	Crédit Coopératif	44,00 €	Services à la carte	44,40 €	Package : Essentiel Agir
	Crédit Agricole Lorraine	44,00 €	Services à la carte	69,80 €	Package : Compte à composer
8	LCL	44,65 €	Services à la carte		Package : non commercialisé
9	Crédit Agricole Centre Ouest	50,15 €	Services à la carte	58,78 €	Package : Compte à composer
10	Crédit Agricole Centre Est	52,90 €	Services à la carte	65,74 €	Package : Compte à composer

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque Dupuy de Parseval	130,30 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
	Banque Marze	130,30 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	Milleis	108,00 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
4	Banque de Savoie	84,40 €	Services à la carte	135,45 €	Package : Altitude
5	Groupe CDN (8 entités)	82,00 €	Services à la carte	94,80 €	Package : Etoile Classic
6	Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique	80,00 €	Services à la carte	82,80 €	Package : Forfait Cristal Essentiel
7	Banque Populaire du Sud	79,25 €	Services à la carte	91,55 €	Package : Forfait Cristal Essentiel
8	Banque Populaire du Nord	78,00 €	Services à la carte	82,80 €	Package : Forfait Cristal Essentiel
9	Bred Banque Populaire Métropole	77,00 €	Services à la carte	77,04 €	Package : Bred Acces
	Banque Populaire Rives de Paris	77,00 €	Services à la carte	82,80 €	Package : Forfait Cristal Essentiel

Profil 2 : consommateur moyen

Sur ce profil, ce sont les clients de la BNP Paribas et de deux Crédits Agricoles (Anjou et Maine et Centre Loire) qui paieront la facture la moins élevée.

Le panier est à 128.30 euros chez HSBC, 131.90 euros au Crédit Coopératif, suivi par la Banque Postale à 134.40 euros.

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Anjou et Maine	88,32 €	Services à la carte	109,92 €	Package : Compte à composer
2	Crédit Agricole Centre Loire	99,07 €	Services à la carte	112,87 €	Package : Compte à composer
3	BNP Paribas	100,18 €	Package : Esprit Libre	160,24 €	Services à la carte
4	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	103,20 €	Services à la carte	114,40 €	Package : Compte à composer
5	Crédit Agricole Centre Ouest	105,95 €	Services à la carte	114,58 €	Package : Compte à composer
6	Caisse d'Epargne Rhône Alpes	109,20 €	Services à la carte	128,50 €	Package : Confort
7	Crédit Agricole Normandie Seine	111,35 €	Services à la carte	123,35 €	Package : Compte à composer
8	Crédit Agricole Touraine et Poitou	114,33 €	Services à la carte	130,93 €	Package : Compte à composer
9	Caisse d'Epargne Midi Pyrénées	115,10 €	Services à la carte	130,80 €	Package : Confort
10	Crédit Agricole Lorraine	115,40 €	Services à la carte	141,20 €	Package : Compte à composer

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque Dupuy de Parseval	255,05 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
	Banque Marze	255,05 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	Banque de Savoie	251,91 €	Package : Altitude	271,28 €	Services à la carte
4	Milleis	187,40 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
5	LCL	184,98 €	Services à la carte		Package : LCL à la carte
6	Groupe CDN (8 entités)	178,20 €	Package : Etoile Classic	237,10 €	Services à la carte (237,45€ Nuger)
7	Crédit Agricole Finistère	171,64 €	Package : Compte à composer	176,44 €	Services à la carte
8	Bred Banque Populaire Métropole	167,87 €	Package : Bred Acces	207,43 €	Services à la carte
9	Banque Chalus	166,79 €	Services à la carte	176,15 €	Package : Chalus Composit
10	Crédit Agricole Nord Midi Pyrénées	165,21 €	Services à la carte	167,41 €	Package : Compte à composer

Profil 3 : gros consommateur

Sur ce profil, la banque nationale la moins chère est la Banque Postale avec un panier à 185.40 euros. Le Crédit Coopératif (189.90 euros) affiche un moins bon résultat cette année du fait de l'augmentation de certains de ses tarifs (carte, retraits au distributeur, assurance des moyens de paiement). Le coût est de 189.35 euros à la BNP Paribas.

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Centre Ouest	154,80 €	Package : Compte à composer	155,40 €	Services à la carte
2	Crédit Agricole Aquitaine	158,00 €	Package : Compte à composer	176,75 €	Services à la carte
3	Crédit Agricole Nord de France	162,18 €	Package : Compte à composer	193,98 €	Services à la carte
4	Crédit Agricole Anjou et Maine	170,00 €	Services à la carte	191,60 €	Package : Compte à composer
5	Crédit Agricole Atlantique Vendée	171,80 €	Package : Compte à composer	176,00 €	Services à la carte
6	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	172,25 €	Services à la carte	183,45 €	Package : Compte à composer
7	Crédit Agricole Brie Picardie	174,50 €	Services à la carte	175,70 €	Package : Compte à composer
8	Crédit Agricole Ile de France	175,00 €	Services à la carte	199,00 €	Package : Compte à composer
9	Crédit Agricole Normandie Seine	175,50 €	Services à la carte	187,50 €	Package : Compte à composer
10	Crédit Agricole Centre Loire	175,70 €	Services à la carte	189,50 €	Package : Compte à composer

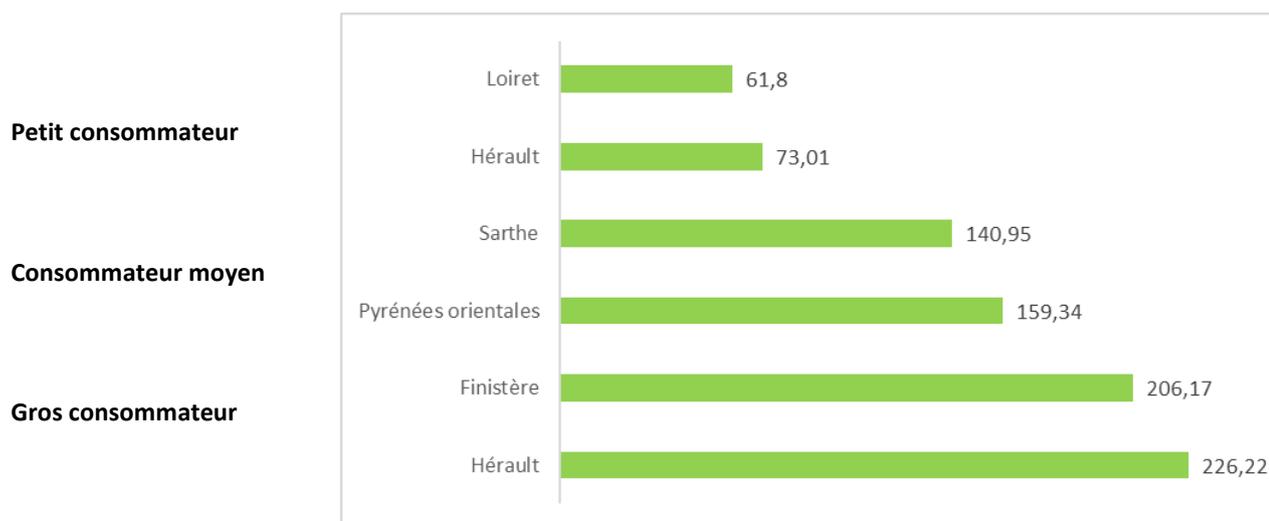
Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque Dupuy de Parseval	321,05 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
2	Banque Marze	321,05 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	Banque de Savoie	304,83 €	Package : Altitude	330,32 €	Services à la carte
4	Milleis	291,00 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
5	Groupe CDN (8 entités)	261,20 €	Package : Etoile Premier	287,60 €	Services à la carte
6	Bred Banque Populaire Métropole	242,00 €	Package : Bred Acces	281,60 €	Services à la carte
7	Crédit Mutuel Normandie	234,25 €	Services à la carte	286,25 €	Package : Eurocompte Sérénité
8	Banque Populaire Bourgogne Franche Com	230,70 €	Package : Forfait Cristal Duo Co	240,58 €	Services à la carte
9	8 Crédits Mutuels du groupe Alliance Fédérale	228,25 €	Services à la carte	286,25 €	Eurocompte Sérénité
10	Banque Populaire du Sud	227,25 €	Services à la carte	235,55 €	Package : Cristal Duo Confort

➤ Des départements plus chers que d'autres

Voir les classements régionaux en annexe et les classements départementaux sur notre site www.clcv.org

Outre le fait que les départements présentent des différences sur les coûts moyens de nos paniers calculés sur les banques qui y sont présentes, il est également à noter que la moyenne des ratios (rapport entre la banque la moins chère et la plus chère dans chaque département) est plus important pour le petit consommateur que pour le autres profils.

Coût moyen par département en retenant la meilleure formule en Métropole (le plus cher et le moins cher)



➤ Une offre groupée de services loin d'être toujours intéressante

101 des 105 banques présentes en métropole proposent des packages. Perçues par les clients comme des offres qui présentent un avantage par rapport à la souscription à l'unité des services, la réalité est tout autre et la nécessité de comparer s'impose.

Le package n'est en effet intéressant que dans 9.9% des cas pour notre profil « petit consommateur », soit dans 10 établissements sur 101. Il sera financièrement avantageux dans 53.5% des banques pour notre « consommateur moyen » et 56.4% pour notre « gros consommateur ».

L'examen de plus près de ces formules d'offres groupées n'est pas à négliger tant le surcoût peut être important.

Surcoût du package pour le profil « Petit Consommateur » supérieur à 50%

Crédits Mutuels Centre, Centre Est Europe, Dauphiné Vivarais, Ile de France, Méditerranée, Midi-Atlantique, Savoie Mont Blanc et Sud Est	114,93%
Crédit Mutuel Normandie	97,26%
Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	94,59%
Crédit Agricole des Savoie	74,55%
Crédit Agricole Centre Loire	62,93%
Banque de Savoie	60,49%
Crédit Agricole Lorraine	58,64%
Caisse d'Epargne Normandie	57,38%
Crédit Agricole Ile de France	55,81%
Crédit Agricole Loire Haute Loire	54,84%
Crédit Agricole Anjou et Maine	51,43%

La différence est moindre sur les autres profils, avec un maximum de surcoût de 35.73% (profil « consommateur moyen ») et 25.41% (profil « gros consommateurs ») au sein de 8 Crédits Mutuels du Groupe de l'Alliance Fédérale.

Le contrôle doit se faire également chaque année. En fonction des évolutions de tarifs, la formule la moins onéreuse peut varier. Ainsi, par exemple sur notre petit profil, les clients de la Caisse d'Epargne Auvergne Limousin ont intérêt désormais à opter pour le package, le coût des services à l'unité ayant été impacté par le changement de la franchise de retraits déplacés gratuits aux distributeurs.

Enfin, il faut noter que les packages vont évoluer courant 2021 dans le réseau du Crédit Agricole qui est en train de développer de nouvelles formules, disponibles déjà dans certaines caisses régionales.

Les évolutions tarifaires

➤ Nombre de banques dans lesquelles le consommateur paiera plus

En retenant la formule la moins chère entre le package et la souscription à l'unité des services sur les 105 établissements, à panel identique entre 2020 et 2021, **notre « petit consommateur » est à nouveau le plus lésé, avec une augmentation du coût moyen de 1.06% due notamment aux hausses sur les cartes à débit immédiat et sur les frais de tenue de compte** alors que sur nos profils « consommateur moyen » et « gros consommateur », le coût moyen est quasiment stable (-0.2%).

Sans les banques « spécifiques » du réseau des Banques Populaires (Banque de Savoie, Marze et Dupuy de Parseval), **les coûts moyens sont en hausse sur nos trois profils, respectivement de 1.90%, 0.85% et 0.83%**, soit au-delà de ce que devrait être l'inflation.

La facture de nos consommateurs augmentera d'ailleurs dans 45 à 61% des banques selon les profils.

		Pourcentage des banques de métropole dans lesquelles le panier est en hausse, stable ou en baisse								
Profils	Evolution du coût moyen Meilleure formule	Meilleure formule 105 banques			Formule "à la carte" 105 banques			Formule "package" 101 banques		
		hausse	stable	baisse	hausse	stable	baisse	hausse	stable	baisse
Petit consommateur	1.06%	61%	35,2%	3,8%	61%	35.2%	3.8%	41.6%	56.4%	2%
Consommateur moyen	- 0.2%	59%	32,4%	8,6%	60.9%	30.5%	8.6%	47.5%	35.7%	16.8%
Gros consommateur	- 0.2%	44,8%	50,4%	4,8%	49.5%	43.8%	6.7%	41.6%	54.4%	4%

➤ Des disparités selon les établissements

Ces coûts moyens cachent de véritables disparités. Ainsi, alors que certains établissements ont maintenu les tarifs pratiqués en février 2020 (date de notre dernier palmarès) ou les ont baissés, d'autres ont adopté une politique inverse, à l'instar de LCL dont le panier augmente sur nos profils, du plus petit consommateur de services au plus gros de 10.25%, 11.97% et 8.47%.

Les clients du Crédit Coopératif paieront également plus sur le profil « consommateur moyen » (+15.5%) et « gros consommateur » (+14.54%) du fait notamment du changement de la franchise de retraits déplacés gratuits ou du coût des cartes.

On peut également citer des évolutions notables dans plusieurs Crédits Agricoles (Pyrénées Gascogne, Ille et Vilaine Normandie Seine) du fait de la modification du tarif des frais de tenue de compte et/ou de celui des cartes ou de la suppression de réduction liée à la détention d'un package (réduction sur la carte).

➤ Les opérations en hausse en 2021

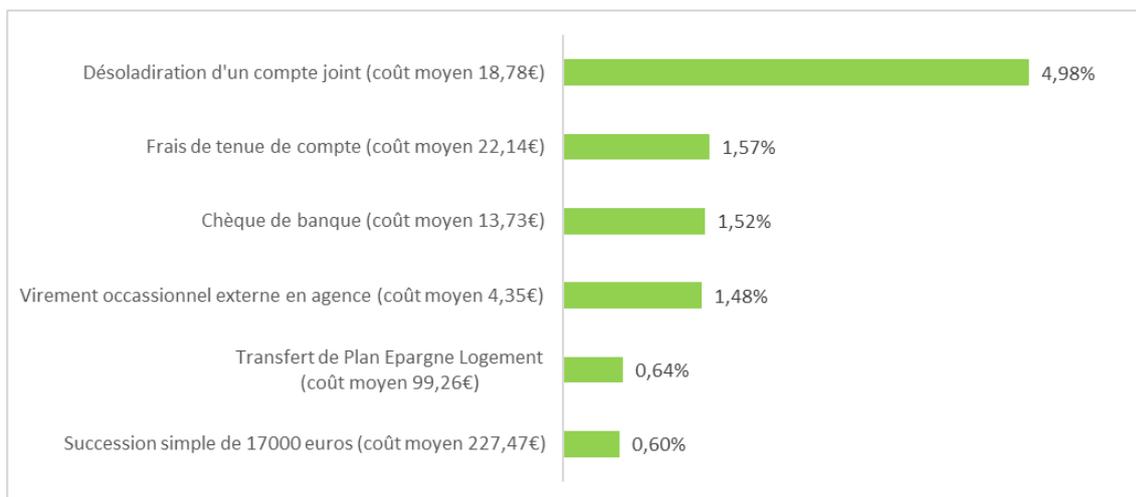
Les Cartes (en annexe de ce dossier, retrouvez le tableau récapitulatif des cartes les moins chères et les plus chères)

Les coûts moyens des cartes bancaires sont tous en hausse. La carte à débit immédiat affiche un coût moyen de 44.56€, en augmentation de 1.2%. La carte à débit différé coûte en moyenne 44,71 euros (+0.4%) et la carte haut de gamme (Gold ou Visa Premier) 129.17 euros soit 0.6% de plus qu'en 2020. Enfin, le coût moyen de la carte à autorisation systématique est à 30.96€, en hausse de 6.8%, hausse due principalement à l'arrêt de la commercialisation de la visa Electron dans le groupe BPCE et à son remplacement par des cartes Visa à autorisation systématique ou quasi-systématique.

Les principales opérations en hausse

Outre *les frais de tenue de compte et les virements occasionnels externes en agence*, dont le coût moyen était déjà en hausse lors de notre palmarès 2020, les augmentations touchent des opérations moins courantes telles que *le transfert d'un PEL, la désolidarisation d'un compte joint ou les frais de succession*.

Ces postes ont des coûts moyens élevés que nous avons déjà dénoncés. Les frais sur les transferts de PEL constituent un frein à la mobilité bancaire. Quant aux frais de succession, ils sont incompris par les consommateurs. Leurs modalités sont différentes selon les banques (forfait, pourcentage, frais de dossier) et les écarts de tarifs pour une même opération interrogent sur leur justification économique. Pour une succession simple (compte courant de 3000 €, livrets bancaires de 4 000 € et PEL de 10 000 €, durée < 12 mois), la facture sur nos 105 banques va de 85 euros à 479 euros. En outre-mer, le tarif peut atteindre 616 euros. Des frais qui devraient être plafonnés.



Les retraits déplacés aux distributeurs automatiques de billets

Plusieurs établissements ont modifié la facturation des retraits effectués aux distributeurs appartenant à la concurrence en augmentant le tarif et/ou en diminuant la franchise de retraits gratuits.

Ces modifications impactent principalement notre profil « moyen consommateur » (couple avec chacun une carte Visa classique ou Mastercard à débit différé). Sont concernés le Crédit Coopératif, les Banque Marze et Dupuy de Parseval, les Crédits Agricole Aquitaine, Centre Ouest, Champagne Bourgogne, Ile et Vilaine, le Crédit Mutuel Nord Europe, les Banques Populaires AURA, Occitane, Val de France, Rives de Paris, Bourgogne Franche Comté, LCL, les Caisses d'Epargne Bourgogne Franche Comté, Bretagne Pays de Loire et Auvergne Limousin.

A l'inverse, on peut relever le changement de franchise effectué par le Crédit Agricole Sud Rhône Alpes (franchise passant de 2 à 3 retraits gratuits avec une Visa Classique).

Virements instantanés

En cours de déploiement lors de notre palmarès 2020, ce service qui permet un transfert d'argent en quelques secondes est désormais proposé par la majorité des banques de notre panel. Selon les établissements, il est accessible via des moyens différents, application, banque à distance et plus rarement en agence.

Alors que le virement occasionnel effectué par internet est gratuit dans les banques de notre panel, l'émission via l'application ou internet d'un virement instantané hors paylib entre amis est souvent facturée, les tarifs allant de 0.50 à 1 euros.

NOTRE PALMARÈS 2021

Banques présentes en outre-mer

16 banques dans notre palmarès sont présentes en outre-mer. Nous avons cette année intégré la BRED Guyane. La Société Générale Banque aux Antilles ayant été cédée, la Banque des Caraïbes intègre ce classement.

➤ Des écarts de prix importants

La facture reste plus élevée en outre-mer qu'en Métropole, avec un coût moyen à panel égal en 2020 et 2021 stable pour notre « petit consommateur » (-0.2%) et note « gros consommateur » (+0.15%) et en hausse pour notre « consommateur moyen » (+1%).

Facture annuelle moyenne de chaque profil en retenant la formule la moins chère entre paiement à la carte ou avec un package dans chaque banque

Petit consommateur		Consommateur moyen		Gros consommateur	
Coût moyen : 72.14€		Coût moyen : 163.49€		Coût moyen : 231.58€	
Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
38.30€ Crédit Agricole Réunion	102.40€ BNP Paribas Réunion	120.25€ Crédit Agricole Réunion	209.15€ BNP Réunion	185.40€ Banque Postale Martinique, Guadeloupe, Réunion	294.08€ BNP Paribas Réunion

➤ Les packages

15 banques proposent des packages. Il n'est intéressant pour notre « petit client » qu'au Crédit Agricole Guadeloupe, la souscription à l'unité des services revenant moins cher dans les autres établissements. L'offre groupée est à préférer en revanche dans 8 cas sur 15 pour les autres profils.

➤ Les évolutions tarifaires

Le panier de services, en retenant la meilleure formule pour notre « petit consommateur », est en hausse dans la moitié des établissements.

Pourcentage des banques d'outre-mer dans lesquelles le panier est en hausse, stable ou en baisse									
Profils	Meilleure formule 16 banques			Formule "à la carte" 16 banques			Formule "package" 15 banques		
	hausse	stable	baisse	hausse	stable	baisse	hausse	stable	baisse
Petit consommateur	50%	31.3%	18.7%	50%	31.3%	18.7%	26.7%	66.7%	6.6%
Consommateur moyen	43.8%	31.2%	25%	43.8%	31.2%	25%	53.4%	33.3%	13.3%
Gros consommateur	25%	56.3%	18.7%	50%	31.3%	18.7%	26.7%	60%	13.3%

Comme en métropole, le coût du panier de certains établissements connaît des évolutions non négligeables. C'est le cas notamment pour les BRED sur « notre petit profil » avec l'augmentation des frais de tenue de compte qui impacte la meilleure solution (souscription à l'unité).

Sur nos autres profils, les tarifs sont également en hausse au Crédit Agricole Martinique Guyane qui a supprimé la réduction sur la seconde carte détenue sur le compte ou au Crédit Agricole Guadeloupe avec des modifications de tarifs sur les retraits aux distributeurs ou sur ses cartes.

Le coût moyen des cartes bancaires augmente également en outre-mer, de 2.4% (autorisation systématique), 1.39% (Visa/Mastercard à débit immédiat) et 0.19% (Visa Premier/Gold).

Parmi les autres hausses, on peut noter celles des frais de tenue de compte (moyenne 26.80 euros, hausse 5.7%), du virement occasionnel externe en agence (cout moyen 4.05 euros, hausse de 5.33%), du transfert de PEL (coût moyen 60.25 euros, hausse de 9.5%) ou d'une succession de 17000 euros (coût moyen 287.27 euros, hausse de 3.37%).

NOTRE PALMARÈS 2021

Banques en ligne et assurbanques

La concurrence est-elle toujours là ?

Les offres des banques en ligne connaissent de véritables évolutions rendant parfois la comparaison difficile avec les banques en dur. Non seulement, des services détenus par nos profils de consommateurs ne sont plus fournis par certaines mais des changements sont aussi à noter sur le niveau de facturation.

Dernière en date, Boursorama qui a modifié totalement en décembre sa gamme de cartes bancaires. Exit la carte Visa classic et la Visa Premier. Désormais le client a uniquement le choix entre les cartes Visa Welcome et Visa Ultim, toutes deux à autorisation systématique, gratuites à condition toutefois de l'utiliser au moins une fois par mois. Parallèlement, Boursorama propose une offre groupée de services Ultim Metal à 9.90 euros par mois. Nos profils qui n'ont pas de carte à autorisation systématique n'ont plus accès à une offre leur correspondant.

Du côté d'Hello Bank, le client qui a un compte individuel ouvert depuis le 20 janvier 2020 ou a signé la convention de compte individuel depuis cette date se voit proposer une carte Hello One, gratuite mais à autorisation systématique. S'il veut une carte de paiement international à débit immédiat ou débit différé, il devra déboursier 100 euros pour la carte Hello Prime, 60 euros pour la version virtuelle. Il pourra aussi opter pour une offre groupée de services, gratuite pour Hello One ou à 60 euros pour Hello Prime. En revanche, les clients ayant ouvert un compte joint à compter du 20 janvier 2020 conserve la possibilité de souscrire une carte visa classic gratuite, tout comme les clients ayant ouvert un compte individuel ou joint avant cette date mais seulement dans le cadre d'un renouvellement.

Sur nos profils « moyen consommateur » et « gros consommateur », dotés d'un compte joint, la facture s'élève à 26.50 euros. En revanche, notre petit consommateur qui a un compte individuel paiera 60 euros en souscrivant l'offre groupée Hello Prime.

ING propose, quant à elle, une offre Essentielle gratuite sans conditions comprenant une carte à débit immédiat Standard Mastercard et une Offre Intégrale incluant une carte Gold, gratuite sous conditions.

Le panier est gratuit pour nos profils « petit consommateur » et « gros consommateur », à 1.30 euros pour notre « consommateur moyen ».

Monabanq a également revu son offre, avec 4 propositions allant de 2 à 9 euros par mois, incluant une carte à autorisation systématique ou une Visa Classic, la carte Visa Premier étant accessible avec un surcoût de 3 euros par mois. Les consommateurs de nos profils paieront respectivement 36 euros, 96 euros et 108 euros.

Enfin, chez Fortunéo, sont commercialisées des cartes Fosfo Mastercard, à contrôle de solde, sans conditions de revenus ainsi que des cartes Mastercard à débit immédiat ou des Gold Mastercard, sous conditions de revenus ou d'épargne. Les cartes sont gratuites sous réserve d'une opération carte par mois. Sur nos 3 profils, le panier de services est gratuit.

La concurrence s'amointrit également concernant les assureurs. Depuis le 1er avril 2020, le compte de dépôt et les offres de services Bleu Anis ne sont plus commercialisés par la MACIF.

Seules Allianz et Axa sont donc encore présentes sur ce secteur. Nos clients paieront chez Allianz, selon les profils, 39 euros, 101.25 euros et 182 euros, avec une possibilité de remboursement de la cotisation annuelle de la carte en fonction du montant des achats effectués avec celle-ci (par exemple 50% de la cotisation pour des achats compris entre 5 000 € et 10 000 € par an avec une carte CB Visa Classic).

Approche différente pour Axa banque, des frais étant facturés en cas de non-respect des conditions d'utilisation de la carte. La facture de nos clients sera ainsi au maximum de 64 euros, 210.20 euros et 273 euros.

Les frais pour incidents

(127 Etablissements)

Les frais appliqués à « tous les clients »

➤ Les commissions d'intervention

Somme perçue par la banque en raison d'une opération entraînant une irrégularité de fonctionnement du compte nécessitant un traitement particulier (présentation d'un ordre de paiement irrégulier, coordonnées bancaires inexactes, absence ou insuffisance de provision...), **les commissions d'intervention sont facturées au plafond réglementaire soit 8 euros dans la quasi-totalité des banques.**

Le tarif est inférieur chez Boursorama, Fortuneo, Hello Bank, ING (gratuité), au Crédit Coopératif (4 euros), au Crédit Mutuel Antilles Guyane (6.50 euros), à la Banque Postale (6.90 euros), au Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie (7.70 euros).

➤ Rejet de prélèvement et de chèque

Toutes les banques facturent le rejet de prélèvement 20 euros maximum soit le plafond réglementaire.

Le rejet de chèque connaît quelques exceptions, avec un tarif en dessous du plafond de 50 euros prévus pour un chèque d'un montant supérieur à 50 euros.

Banques pratiquant un tarif inférieur au plafond	Rejet d'un chèque de plus de 50 euros
Boursorama	30 €
Crédit Agricole Côte d'Armor	38€
Crédit Agricole Réunion	40€
La Banque Postale	45€
Crédit Agricole Ille et Vilaine	25€

➤ La lettre d'information pour compte débiteur non autorisé

Facturée par 104 des 127 établissements de notre panel, son coût moyen est de 10.83 euros.

➤ Les frais pour saisie attribution et pour saisie administrative à tiers détenteur

Frais dont nous contestons le montant depuis de nombreuses années, ces postes ont connu des évolutions suite à l'entrée en vigueur à compter du 1^{er} janvier 2019 pour la SATD d'un plafonnement à 10% du montant saisi dans la limite de 100 euros TTC puis d'un arrêt du Conseil d'Etat jugeant que les frais facturés par une banque à ses clients lors du traitement d'un avis à tiers détenteur ne relèvent pas du champ d'application de la TVA dans la mesure où l'opération faite par la banque ne constitue pas une prestation de services.

L'an dernier, nous avons souligné que l'impact de cette décision n'apparaissait pas sur toutes les brochures tarifaires. Depuis, certaines brochures ont été modifiées mais tous les établissements n'ont pas adopté la même position.

Ainsi, pour la SATD, 51 établissements affichent toujours un plafond à 100 euros, 33 à 83.33 euros (soit 100-TVA), 28 entre 83.33 à 100 et 15 en dessous de 83.33.

Quant au coût moyen d'une saisie attribution de 120 euros, il s'établit à 94.94 euros et, même s'il est en baisse, reste élevé.

➤ **Plafonnement des frais pour incidents**

Prévu pour les clientèles fragiles (voir page suivante), un plafonnement « tous clients » a été adopté par certains établissements, répondant ainsi à notre demande, même si le montant retenu apparaît parfois trop élevé. Par ailleurs, il faut également noter que les frais concernés ne sont pas les mêmes selon les banques concernées.

Des plafonds mensuels sont ainsi expressément mentionnés sur les brochures des Crédits Agricoles Ile et Vilaine (25 euros), Côtes d'Armor (30 euros), Morbihan (80 euros) Anjou et Maine, Finistère (150 euros), Centre Est, Ile de France, Martinique Guyane, Touraine Poitou et Val de France (300 euros).

Les frais de la Clientèle Fragile

➤ Les critères de détection de la clientèle fragile

La situation de fragilité est définie à l'article R 312-4-3 du code monétaire et financier. Elle a été améliorée à compter du 1^{er} novembre 2020, sous la pression des associations de consommateurs dont la CLCV qui dénonçaient la marge d'appréciation des banques, pour y inclure une reconnaissance de la fragilité pendant 3 mois si le nombre d'incidents est supérieur à 5 sur un mois.

Toutefois, les évolutions du texte sont insuffisantes. A notre regret, la marge d'appréciation qui peut conduire à l'exclusion de certaines personnes en situation de fragilité de ce dispositif subsiste. A en voir les informations figurant sur les sites des établissements, les critères retenus, outre ceux relatifs au surendettement ou à l'inscription au FCC, sont en effet bien divergents.

Quelques exemples de critères (relevés du 20 décembre 2020) :

Banque Postale

Les clients dont les revenus sont inférieurs au seuil de pauvreté sont considérés comme financièrement fragiles, ceux qui ont connu 5 incidents sur leur compte, soit au cours du dernier mois, soit en moyenne par mois pendant les 3 derniers mois, et dont le revenu (flux créditeur mensuel moyen) est inférieur au SMIC Brut et ceux qui bénéficient du service bancaire de base (dans le cadre du droit au compte).

LCL

Existence d'au moins 5 irrégularités ou incidents de paiement au cours d'un même mois et des flux créditeurs inférieurs à 1063 euros sur cette même période, situation financière appréciée par sa banque à partir de l'analyse d'éléments concrets et répétés (pendant 3 mois consécutifs) constatés sur le compte (ex : irrégularités de fonctionnement du compte ou incidents de paiement).

Pour LCL, l'analyse du compte cumule les critères suivants :

Présence d'un risque probable ou certain de défaut de paiement et susceptible d'entraîner un recouvrement partiel ou nul d'un crédit et un solde moyen sur compte de dépôt inférieur à 1 500€,

Avec au moins une irrégularité de fonctionnement du compte parmi les suivantes litige(s) de plus de 30 jours, nombre de jours débiteurs > 60 jours avec dépassement de découvert autorisé compris entre 30 et 90 jours, dépassement de découvert autorisé de plus de 90 jours.

BNP Paribas

Les clients particuliers avec des flux mensuels créditeurs sur leur(s) compte(s) chez BNP Paribas inférieurs à 1 500 € et dont le(s) compte(s) enregistre(nt), pendant deux mois consécutifs, au moins 25 € de frais d'incidents de paiement et d'irrégularités de fonctionnement du compte.

Les clients particuliers avec des flux mensuels créditeurs sur leur(s) compte(s) chez BNP Paribas inférieurs à 1 500 € et dont le(s) compte(s) enregistre(nt), au cours d'un même mois, au moins cinq frais d'incidents de paiement ou d'irrégularités de fonctionnement du compte (3). Dans ce cas, le client est considéré comme étant en situation de fragilité financière pour une durée minimale de trois mois.

SG

Clients ayant au moins 40 € de frais d'incidents de paiement ou d'irrégularités de fonctionnement sur leur compte bancaire constatés sur leurs comptes en moyenne pendant trois mois consécutifs, et des flux créditeurs moyens inférieurs ou égaux à 1500€

Clients ayant au moins cinq frais d'incidents de paiement ou d'irrégularités de fonctionnement sur leurs comptes bancaires au cours d'un même mois et des flux créditeurs inférieurs ou égaux à 1500€. Ils seront alors considérés comme fragile financièrement sur une durée minimale de trois mois.

Crédit Agricole

5 irrégularités de fonctionnement du compte ou incidents de paiement au cours d'un même mois et si les opérations portées au crédit de son compte sont inférieures à 1535 € sur la même période ou au moins 9 irrégularités de fonctionnement du compte ou incidents de paiement au cours des trois derniers mois et si les opérations portées au crédit de son compte sont inférieures à 4605 € sur cette même période.

Enquête tarification bancaire CLCV 2021

- 21 -

Toute utilisation des résultats à des fins commerciales ou publicitaires est interdite.

Notre comparaison n'est pas exhaustive, le référencement est réalisé à titre gratuit.

Groupe BPCE

Au moins 5 frais d'incidents ou d'irrégularités pendant un mois et un montant maximum porté au crédit du compte pendant cette période d'un mois égal au SMIC net mensuel ou au moins 15 frais d'incidents ou d'irrégularités pendant trois mois consécutifs et un montant maximum porté au crédit du compte pendant cette période de trois mois, égal à trois fois le SMIC net mensuel.

Crédit Mutuel Alliance Fédérale

(...) les clients dont le compte enregistre pendant trois mois consécutifs plus de 120€ de commissions d'intervention et dont le montant des ressources est inférieur, pour une personne seule, à 2,65 fois le montant du RSA, précision étant apportée sur le site que ces critères de détection intègrent depuis septembre 2020 les 9 frais du plafonnement, et depuis novembre 2020 la présence au cours d'un même mois, d'au moins 5 frais d'incidents de paiement ou d'irrégularités de fonctionnement du compte.

Les critères définis par décret

La situation de fragilité financière du client titulaire du compte est appréciée par l'établissement teneur de compte à partir :

1° De l'existence d'irrégularités de fonctionnement du compte ou d'incidents de paiement ainsi que de leur caractère répété constaté pendant trois mois consécutifs et en particulier lorsque leur nombre est supérieur ou égal à cinq au cours d'un même mois. Dans ce dernier cas, le client est considéré comme étant en situation de fragilité financière pour une durée minimale de trois mois ;

2° Et du montant des ressources portées au crédit du compte.

L'établissement peut également prendre en compte les éléments dont il aurait connaissance et qu'il estime de nature à occasionner des incidents de paiement, notamment les dépenses portées au débit du compte.

Sont également considérés en situation de fragilité financière les personnes faisant l'objet d'une procédure de traitement de surendettement, pendant la durée de leur inscription au FICP et les personnes inscrites pendant trois mois consécutifs au Fichier central des chèques (FCC) en raison d'un chèque impayé ou d'un retrait de carte bancaire par la banque

➤ L'offre clientèle fragile

Les banques ont l'obligation de proposer aux personnes en situation de fragilité une offre spécifique (OCF) dont le montant ne peut excéder 3 euros par mois.

Elle est gratuite auprès de la BNP et filiales outre-mer, Hello Bank, Boursorama, Fortuneo, HSBC, ING, à 1 euro dans le réseau des Crédits Agricoles et inférieure à 3 euros chez Axa banque (2.33 euros), Allianz (2.75 euros), les Crédits Mutuels Bretagne et Sud-Ouest (2.90 euros), la Banque Postale (2.30 euros), la Caisse d'Épargne Centre Loire (2 euros)

➤ Les banques qui vont au-delà des engagements

Lors de notre palmarès 2020, nous avons souligné les pratiques d'établissements qui avaient opté pour des plafonds tous clients ou qui avaient choisi la gratuité pour les détenteurs de l'OCF. Cette mise en avant a semble-t-il suscité une réflexion au sein d'autres organismes qui ont fait évoluer leur politique tarifaire.

Les commissions d'intervention

Pour les clients détenteurs de l'offre clientèle fragile, elle ne peut être facturée au-delà de 4 euros par opération.

Outre les 5 banques en ligne qui appliquent la gratuité à tous les clients, elle n'est pas facturée aux Crédits Agricoles Centre Loire, Charente Maritime Deux Sèvres, Charente Périgord, Normandie Seine, Toulouse 31, Côte d'Armor, par HSBC, Milleis, les CIC et tous les Crédits Mutuels à l'exception des Crédits Mutuels sauf Maine Anjou et Basse Normandie et Océan. Au Crédit Agricole Aquitaine et des savoie, elle est intégrée au plafond qui est d'un euro.

Les plafonnements

Suite à notre action, les banques se sont engagées en décembre 2018 à plafonner les frais pour incidents à 20 € par mois et 200 € par an pour les titulaires de l'offre spécifique clients fragiles (OCF) et à 25 euros par mois pour les personnes éligibles à l'OCF mais non détentrices de celle-ci.

Ce plafond concerne les frais suivants : *commissions d'intervention, lettre d'information préalable pour chèque sans provision, lettre d'information pour compte débiteur non autorisé, forfait de frais par chèque rejeté pour défaut de provision, frais de rejet de prélèvement pour défaut de provision, de non-exécution de virement permanent pour défaut de provision, frais suite à notification signalée par la Banque de France d'une interdiction d'émettre des chèques, frais pour déclaration à la Banque de France d'une décision de retrait de carte bancaire et frais d'opposition (blocage) de la carte par la banque.*

Toutes les banques se sont alignées sur le plafond de 25 euros à l'exception de Boursorama (15 euros). En revanche, pour les détenteurs de l'OCF, le plafond a été fixé à 16.50 euros au sein du groupe BPCE, incluant les Caisses d'Épargne, les Banques Populaires et BRED, la Banque de Savoie, les banques Marze et Dupuy de Parseval, le Crédit Coopératif ainsi que chez LCL, HSBC, Allianz Banque et à 16.60€ pour Milleis.

Chez Axa banque, il est à 16 euros, à 15 euros pour les clients concernés de Boursorama, à 5 euros pour ceux du Crédit Agricole Val de France et à 1 euro aux Crédits Agricoles Aquitaine et des Savoies.

La gratuité a été maintenue cette année pour les Crédits Agricoles Centre Loire, Charente Maritime Deux Sèvres, Charente Périgord, Normandie Seine, Toulouse 31, les Crédits Mutuels Bretagne et Sud-Ouest ainsi que Fortuneo, rejoints par les établissements du groupe Crédits Mutuels Alliance Fédérale et du CIC qui, de plus, incluent dans les frais concernés ceux relatifs aux saisies comme le font les Crédits Agricoles Charente Maritime Deux Sèvres ou Toulouse 31. Les Crédits Mutuels Nord Europe, Antilles et Monabanq sont également passés à la gratuité.

Le Crédit Agricole Côte d'Armor a, quant à lui, modifié son offre. En 2020, il appliquait un plafond tous publics de 25 euros qu'il a relevé cette année à 30 euros. En contrepartie, les détenteurs de l'OCF bénéficient de la gratuité.

Et les détenteurs du service de base bancaire ?

Les détenteurs du SBB (personnes passées par la procédure de Droit au compte) ne paieront, quant à eux, pas de commission d'intervention à la Caisse d'Épargne Midi Pyrénées, au Crédit Agricole Aquitaine, Normandie Seine chez HSBC, Milleis, à la Société Générale et dans les 4 banques en ligne ne facturant pas pour tous les clients.

La mention d'un plafonnement mensuel des frais d'incidents dont le contenu peut là aussi varier a pu être relevée sur les brochures tarifaires de la Banque Postale, des Crédits Agricoles Côte d'Armor, des CIC et des Crédits Mutuels du groupe Alliance Fédérale, du Crédit Mutuel Antilles (20 euros), de Milleis (16.60 euros), de la BNP Paribas, du Crédit Coopératif, des Crédits Mutuels Sud-Ouest et Bretagne, de Monabanq (25 euros), ces clients bénéficiant également du plafond « tous clients » lorsqu'il en existe un.

ANNEXES

Les cartes bancaires en métropole

Coût d'une carte bancaire internationale Mastercard ou Visa

(La carte la moins chère des deux « marques » étant retenue)

Carte Visa ou Mastercard « classique »	Débit immédiat		Débit différé	
	La moins chère	La plus chère	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	42€ Banque Postale (+2.4%)	48€ Milleis (+6.7%)	42€ Banque Postale (-2.3%)	48€ Milleis (+6.7%)
Banque Populaire	44€ Grand Ouest (id)	55€ Banque de Savoie (id) 50€ Aquitaine Centre Atlantique (id)	43.50€ AURA (+3.6%)	50€ Aquitaine Centre Atlantique Banque de Savoie (id)
Caisse d'Epargne	41€ Loire Centre (id)	45.15€ Ile de France (+1%)	41€ Rhône Alpes (id)	45.15€ Ile de France (+1%)
Crédit Agricole	39.50€ Centre Ouest (+1.3%)	53€ Chalus (+1.9%) 47€ Centre France (+2.2%)	39.50€ Centre ouest (+1.3%)	56€ Chalus (id) 47.50€ Nord Midi Pyrénées (id)
Crédit Mutuel	40€ Maine Anjou Basse Normandie (id)	44.44€ Nord Europe (+1%)	43€ Maine Anjou Basse Normandie (id)	49.65€ Massif Central Bretagne (id)
CIC	44.50€ (+3.5%)		44.50€ (id)	
Crédit du Nord	52€ (id)		50€ (id)	

Carte Visa Premier ou Gold	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	109€ (+10.1%) Crédit Coopératif	153€ (+2%) Milleis
Banque Populaire	120€ (id) Grand Ouest Occitane	135€ (id) BRED Métropole 149€ (id) Marze Dupuy de Parseval
Caisse d'Epargne	126€ (-0.8%) Loire Drôme Ardèche	138.35€ (+1.2%) Ile de France
Crédit Agricole	101€ (+2%) Centre Ouest	132€ Morbihan (+1.5%) Côte d'Armor (+2.3%)
Crédit Mutuel	120€ Océan (id)	137.25€ (id) Bretagne
CIC	136€ (id)	
Crédit du Nord	138€ (id)	

Carte à autorisation systématique	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	29.50€ (id) Banque Postale	44€ (+25.7%) Crédit Coopératif
Banque Populaire	37€ BRED (+5.7%)	55€ Banque de Savoie (+52.8%) 50€ Atlantique Centre Atlantique (+42.8%°)
Caisse d'Epargne	33.70€ (+1%) Ile de France	44 € Normandie (id) Languedoc Roussillon (id)
Crédit Agricole	16€ (id) Anjou et Maine Ile de France Touraine Poitou	38.50€ (id) Chalus 26€ (id) Centre France
Crédit Mutuel	20.90€ (id) Massif Central	34€ (+3%) Océan
CIC	32€ (id)	
Crédit du Nord	40€ (id)	

Evolution du coût des cartes bancaires 2013-2021 (métropole)

Banque	Type de carte	1 ^{er} février 2013	1 ^{er} février 2021	Variation	%
BNP Paribas	Autorisation systématique	32,00 €	38,00 €	6,00 €	18,75%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	40,00 €	44,50 €	4,50 €	11,25%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	46,00 €	44,50 €	-1,50 €	-3,26%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	132,00 €	134,00 €	2,00 €	1,52%
Banque Postale	Autorisation systématique	28,50 €	29,50 €	1,00 €	3,51%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,50 €	42,00 €	4,50 €	12,00%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	43,00 €	42,00 €	-1,00 €	-2,33%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	125,00 €	127,00 €	2,00 €	1,60%
LCL	Autorisation systématique	27,60 €	32,50 €	4,90 €	17,75%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	39,96 €	47,00 €	7,04 €	17,62%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	41,40 €	47,00 €	5,60 €	13,53%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	132,00 €	142,80 €	10,80 €	8,18%
Société Générale	Autorisation systématique	33,00 €	35,00 €	2,00 €	6,06%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	40,00 €	45,00 €	5,00 €	12,50%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	46,00 €	45,00 €	-1,00 €	-2,17%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	132,00 €	135,00 €	3,00 €	2,27%
Crédit coopératif	Autorisation systématique	34,20 €	44,00 €	9,80 €	28,65%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	36,40 €	44,00 €	7,60 €	20,88%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	44,95 €	44,00 €	-0,95 €	-2,11%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	126,90 €	109,00 €	-17,90 €	-14,11%
Milleis	Autorisation systématique	30,00 €	39,00 €	9,00 €	30,00%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	40,00 €	48,00 €	8,00 €	20,00%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,00 €	48,00 €	3,00 €	6,67%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	145,00 €	153,00 €	8,00 €	5,52%
HSBC	Autorisation systématique	31,00 €	35,00 €	4,00 €	12,90%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	36,50 €	45,00 €	8,50 €	23,29%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	47,00 €	45,00 €	-2,00 €	-4,26%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	129,00 €	134,00 €	5,00 €	3,88%
Caisses d'Epargne (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	36,27 €	39,75 €	3,48 €	9,59%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,25 €	43,05 €	5,80 €	15,57%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	43,20 €	42,98 €	-0,22 €	-0,51%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	125,76 €	131,88 €	6,12 €	4,87%
Banques Populaires (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	29,01 €	45,20 €	16,19 €	55,81%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	38,13 €	46,20 €	8,07 €	21,16%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,42 €	45,87 €	0,45 €	0,99%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	117,36 €	126,93 €	9,57 €	8,15%
Crédits Agricoles (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	15,70 €	18,16 €	2,46 €	15,67%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,87 €	43,17 €	5,30 €	14,00%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,87 €	43,08 €	-2,79 €	-6,08%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	120,01 €	123,23 €	3,22 €	2,68%
Crédits Mutuels (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	27,22 €	29,92 €	2,70 €	9,92%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	35,96 €	42,66 €	6,70 €	18,63%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,14 €	45,25 €	0,11 €	0,24%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	121,49 €	130,69 €	9,20 €	7,57%
CIC	Autorisation systématique	30,00 €	32,00 €	2,00 €	6,67%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,75 €	44,50 €	6,75 €	17,88%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,75 €	44,50 €	-1,25 €	-2,73%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	130,00 €	136,00 €	6,00 €	4,62%
Groupe Crédit du Nord	Autorisation systématique	37,00 €	40,00 €	3,00 €	8,11%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	42,00 €	52,00 €	10,00 €	23,81%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	52,00 €	50,00 €	-2,00 €	-3,85%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	136,00 €	138,00 €	2,00 €	1,47%

Les cartes bancaires en outre-mer

Carte		Guadeloupe Martinique	Réunion	Guyane
Visa/Mastercard à débit immédiat	La moins chère	39€ Crédit mutuel Antilles	38€ Crédit Agricole Réunion	39€ Crédit mutuel Antilles
	La plus chère	47€ LCL BRED Guadeloupe BRED Martinique	47€ BRED Réunion	47€ LCL BRED Guyane
Visa/ Mastercard à débit différé	La moins chère	42€ CEPAC Antilles Banque Postale	42€ BFCOI CEPAC Réunion Banque Postale	42€ CEPAC Antilles Banque Postale
	La plus chère	47€ LCL Crédit Agricole Martinique Guyane BRED Guadeloupe BRED Martinique	47€ BRED Réunion	47€ LCL Crédit Agricole Martinique Guyane BRED Guyane
Visa Premier/Gold	La moins chère	125€ Crédit Agricole Guadeloupe	124€ Crédit Agricole Réunion	127€ Banque Postale
	La plus chère	142.80€ LCL	135€ BRED Réunion	142.80€ LCL
Autorisation systématique	La moins chère	15.80€ Crédit Agricole Martinique Guyane	15.80€ Crédit Agricole Réunion	15.80€ Crédit Agricole Martinique Guyane
	La plus chère	40€ CEPAC Antilles	40€ CEPAC Réunion	40€ CEPAC Antilles

Les 3 banques les moins chères par région

Les classements par département sont disponibles sur notre site www.clcv.org

Profil 1 : petit consommateur C= Services à la carte, P= Package

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Grand Est	1 Crédit Coopératif	44,00 € C
	2 Crédit Agricole Lorraine	44,00 € C
	3 LCL	44,65 € C
Nouvelle Aquitaine	1 Crédit Agricole Touraine et Poitou	44,00 € C
	2 Crédit Coopératif	44,00 € C
	3 LCL	44,65 € C
Auvergne Rhône Alpes	1 Crédit Coopératif	44,00 € C
	2 LCL	44,65 € C
	3 Crédit Agricole Centre Est	52,90 € C
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	41,00 € C
	2 Crédit Coopératif	44,00 € C
	3 LCL	44,65 € C
Bretagne	1 Crédit Coopératif	44,00 € C
	2 LCL	44,65 € C
	3 La Banque Postale	56,40 € C
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Loire	41,00 € C
	2 Crédit Agricole Touraine et Poitou	44,00 € C
	3 Crédit Coopératif	44,00 € C
Corse	1 LCL	44,65 € C
	2 La Banque Postale	56,40 € C
	3 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole	66,00 € C
Ile de France	1 Crédit Agricole Ile de France	43,00 € C
	2 Crédit Coopératif	44,00 € C
	3 LCL	44,65 € C
Occitanie	1 Crédit Coopératif	44,00 € C
	2 LCL	44,65 € C
	3 Crédit Agricole Aquitaine	54,50 € C
Hauts de France	1 Crédit Coopératif	44,00 € C
	2 LCL	44,65 € C
	3 Crédit Agricole Nord de France	55,30 € P
Normandie	1 Crédit Agricole Normandie Seine	43,00 € C
	2 Crédit Coopératif	44,00 € C
	3 LCL	44,65 € C
Pays de Loire	1 Crédit Agricole Anjou et Maine	42,00 € C
	2 Crédit Coopératif	44,00 € C
	3 LCL	44,65 € C
Provence Alpes Côte d'Azur	1 Crédit Coopératif	44,00 € C
	2 LCL	44,65 € C
	3 Crédit Agricole Alpes Provence	55,36 € C
Guadeloupe Martinique	1 LCL	44,65 € C
	2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	56,40 € C
	3 Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	66,00 € C
La Réunion	1 Crédit Agricole Réunion	38,30 € C
	2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	56,40 € C
	3 Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	66,00 € C
Guyane	1 LCL	44,65 € C
	2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	56,40 € C
	3 Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	66,00 € C

Profil 2 : « consommateur moyen »

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Grand Est	1 BNP Paribas	100,18 € P
	2 Crédit Agricole Lorraine	115,40 € C
	3 HSBC	128,30 € P
Nouvelle Aquitaine	1 BNP Paribas	100,18 € P
	2 Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	103,20 € C
	3 Crédit Agricole Centre Ouest	105,95 € C
Auvergne Rhône Alpes	1 BNP Paribas	100,18 € P
	2 Caisse d'Epargne Rhône Alpes	109,20 € C
	3 Crédit Agricole des Savoie	117,00 € P
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	99,07 € C
	2 BNP Paribas	100,18 € P
	3 Crédit Agricole Centre Est	123,54 € C
Bretagne	1 BNP Paribas	100,18 € P
	2 HSBC	128,30 € P
	3 Caisse d'Epargne Bretagne - Pays de Loire	130,98 € P
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Loire	99,07 € C
	2 BNP Paribas	100,18 € P
	3 Crédit Agricole Centre Ouest	105,95 € C
Corse	1 BNP Paribas	100,18 € P
	2 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole	130,25 € P
	3 La Banque Postale	134,40 € P
Ile de France	1 BNP Paribas	100,18 € P
	2 Crédit Agricole Ile de France	124,32 € C
	3 HSBC	128,30 € P
Occitanie	1 BNP Paribas	100,18 € P
	2 Caisse d'Epargne Midi Pyrénées	115,10 € C
	3 Crédit Mutuel Massif Central	117,12 € P
Hauts de France	1 BNP Paribas	100,18 € P
	2 Crédit Agricole Nord de France	126,69 € P
	3 HSBC	128,30 € P
Normandie	1 BNP Paribas	100,18 € P
	2 Crédit Agricole Normandie Seine	111,35 € C
	3 Crédit Agricole Normandie	124,42 € C
Pays de Loire	1 Crédit Agricole Anjou et Maine	88,32 € C
	2 BNP Paribas	100,18 € P
	3 Crédit Agricole Atlantique Vendée	127,05 € C
Provence Alpes Côte d'Azur	1 BNP Paribas	100,18 € P
	2 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	127,80 € C
	3 HSBC	128,30 € P
Guadeloupe Martinique	1 Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	130,25 € P
	2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	134,40 € P
	3 Banque des Caraïbes	156,40 € C
La Réunion	1 Crédit Agricole Réunion	120,25 € C
	2 Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	130,25 € P
	3 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	134,40 € P
Guyane	1 Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	130,25 € P
	2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	134,40 € P
	3 Crédit Mutuel Antilles Guyane	162,72 € C

C= Services à la carte, P= Package

Profil 3 : « gros consommateur »

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Grand Est	1 Crédit Agricole Lorraine	177,00 € C
	2 La Banque Postale	185,40 € P
	3 Crédit Agricole Alsace Vosges	185,50 € C
Nouvelle Aquitaine	1 Crédit Agricole Centre Ouest	154,80 € P
	2 Crédit Agricole Aquitaine	158,00 € P
	3 Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	172,25 € C
Auvergne Rhône Alpes	1 Caisse d'Epargne Rhône Alpes	176,50 € P
	2 Crédit Mutuel Massif Central	178,68 € P
	3 Crédit Agricole Sud Rhône Alpes	181,90 € C
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	175,70 € C
	2 Crédit Agricole Franche Comté	180,75 € C
	3 La Banque Postale	185,40 € P
Bretagne	1 Crédit Agricole Morbihan	176,55 € P
	2 La Banque Postale	185,40 € P
	3 BNP Paribas	189,35 € P
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Ouest	154,80 € P
	2 Crédit Agricole Centre Loire	175,70 € C
	3 Crédit Agricole Val de France	185,20 € C
Corse	1 La Banque Postale	185,40 € P
	2 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole	189,00 € P
	3 BNP Paribas	189,35 € P
Ile de France	1 Crédit Agricole Brie Picardie	174,50 € C
	2 Crédit Agricole Ile de France	175,00 € C
	3 La Banque Postale	185,40 € P
Occitanie	1 Crédit Agricole Aquitaine	158,00 € P
	2 Crédit Mutuel Massif Central	178,68 € P
	3 Crédit Agricole Sud Méditerranée	182,45 € C
Hauts de France	1 Crédit Agricole Nord de France	162,18 € P
	2 Crédit Agricole Brie Picardie	174,50 € C
	3 La Banque Postale	185,40 € P
Normandie	1 Crédit Agricole Normandie Seine	175,50 € C
	2 Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie	183,55 € P
	3 La Banque Postale	185,40 € P
Pays de Loire	1 Crédit Agricole Anjou et Maine	170,00 € C
	2 Crédit Agricole Atlantique Vendée	171,80 € P
	3 Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie	183,55 € P
Provence Alpes Côte d'Azur	1 Crédit Agricole Alpes Provence	177,68 € C
	2 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	182,70 € C
	3 La Banque Postale	185,40 € P
Guadeloupe Martinique	1 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	185,40 € P
	2 Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	189,00 € P
	3 Crédit Agricole Guadeloupe	193,60 € P
La Réunion	1 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	185,40 € P
	2 Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	189,00 € P
	3 Crédit Agricole Réunion	200,25 € C
Guyane	1 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	185,40 € P
	2 Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	189,00 € P
	3 LCL	221,34 € C

C= Services à la carte, P= Package