



TARIFICATION BANCAIRE

L'ENQUETE ANNUELLE

Pour ce palmarès 2015, 140 banques de métropole et d'outre-mer ont été passées à la loupe. Les tarifs analysés ? Ceux en vigueur au 1er février 2015, pour trois profils types de consommateurs, selon les deux formules proposées: prix des services à l'unité et facturation au forfait dans le cadre des packages.

Les résultats confirment qu'il convient de faire jouer la concurrence tant les écarts de prix sont importants. La facture peut ainsi être jusqu'à 4 fois supérieure pour notre « petit consommateur » en retenant le coût de la meilleure formule tarifaire.

Et même au sein d'un établissement, il faut rester vigilant : le choix du package s'avère à quelques exceptions près peu judicieux pour notre consommateur qui utilise peu de services. Il n'est également intéressant qu'une fois sur deux pour notre consommateur moyen.

Côté évolution des prix, en métropole, en retenant le coût de la facture moyenne en formule « à la carte », on note une légère augmentation (de +0.50% pour notre « gros consommateur » à +1.03% pour notre « consommateur moyen») qui cache cependant bien des disparités entre établissements, certains clients subissant une réelle hausse.

En outre-mer, les différentes mesures prises pour niveler les tarifs vers ceux de la métropole commencent à produire leurs effets. Le coût moyen de notre panier en formule « à la carte » baisse de 2.05% pour notre « petit consommateur », de 1.66% pour notre « consommateur moyen » et de 1.32% pour notre « gros consommateur ».

Parmi les autres enseignements de notre enquête, on peut relever une tendance à la généralisation des frais de tenue de compte, l'augmentation du coût moyen des cartes bancaires et la hausse dans la majorité des établissements de certains frais pour incident non réglementés (saisies, lettre d'information pour compte non débiteur non autorisé).

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

Notre méthodologie

Les prix de **140 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 2015**
- **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, Barclays -- et leurs filiales en Martinique, en Guadeloupe, et à La Réunion, 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 (20) et des Caisses d'Épargne (19), la Banque de la Réunion et la Banque des Antilles Françaises (groupe Caisse d'Épargne), les Banques Chaix, Marze, de Savoie, Dupuy de Parseval (groupe des Banques Populaires), la Banque Chalus (groupe Crédit Agricole).

(2) Boursorama Banque, e.LCL, Fortuneo, Hello Bank, ING Direct et Monabanq.

(3) Allianz Banque, Axa Banque, Groupama Banque, Macif.

Nos profils

Le profil 1 correspond à un panier de services sur un compte détenu par une seule personne, et utilisant un nombre limité de services: 30 opérations débitrices par mois dont six chèques, l'accès à la consultation de ses comptes par téléphone (serveur vocal) à raison de 60 minutes de communication ou 36 appels par an, 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).

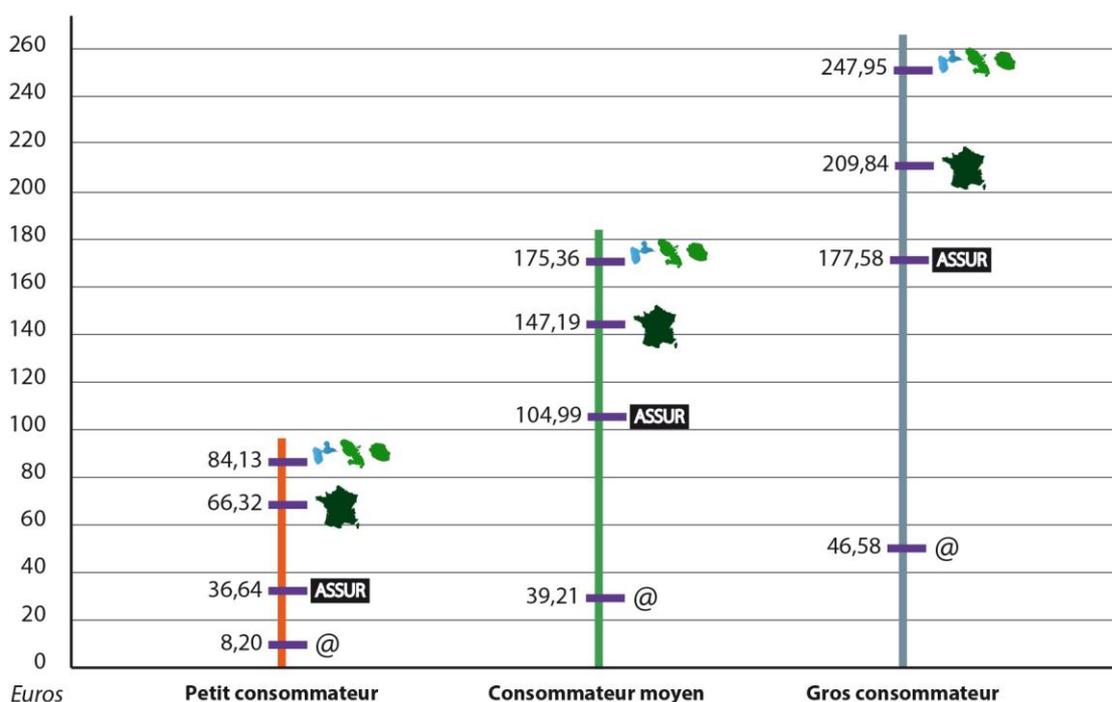
Le profil 2 correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires. Le panier de services comprend les frais de tenue de compte pour 54 opérations débitrices par mois dont 8 chèques, un abonnement Internet de gestion du compte avec 50 connexions par an, un chèque de banque tous les 10 ans, 2 cartes de paiement internationales Visa ou Mastercard à débit différé avec assurance perte et vol, 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 correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires. Les services pris en compte sont les frais de tenue de compte pour 80 opérations débitrices par an dont 8 chèques, un abonnement Internet de gestion du compte avec 100 connexions par an, 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.

Des écarts de prix importants

Les écarts de prix entre les établissements analysés restent toujours aussi significatifs. Faire jouer la concurrence peut conduire à de véritables économies.

Facture annuelle moyenne par profil de consommateur au 1^{er} février 2015
en retenant la formule la moins chère entre paiement à la carte ou avec un package dans chaque banque



Si l'on note déjà des écarts sur notre petit profil entre la moyenne la moins chère, détenue par les banques en ligne, et la plus chère, l'Outre-mer, la différence est bien plus flagrante lorsque le client utilise davantage de services et monte en gamme de produits.

En métropole, banques en dur

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
66.32€	147.19€	209.84€

Si l'on retient la solution la moins chère pour nos clients entre la souscription à l'unité des services ou sous la forme d'une offre groupée, la comparaison peut s'avérer fort utile tant les écarts de prix peuvent être importants.

Ainsi, notre « petit consommateur » pourra payer 179 % de plus le même panier, tandis que les tarifs du panier de services de « notre consommateur moyen » peut s'avérer jusqu'à 113% plus cher que l'offre la plus intéressante, ce pourcentage étant de 130% pour notre « gros consommateur » de services.

Ces écarts déjà exorbitants, atteignent 320%, 279% et 249% si l'on prend en compte les banques régionales Marze et Dupuy de Parseval, établissements dont le capital est détenu par le groupe des Banques Populaires, qui assument leur politique tarifaire élevée en mettant en avant leur caractère spécifique.

Ecarts maximaux

Petit consommateur		Consommateur moyen		Gros consommateur	
Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
35.96€ <i>LCL</i>	151€ <i>Marze Dupuy de Parseval</i>	89.82€ <i>BNP Paribas</i>	341€ <i>Marze</i>	126.04€ <i>LCL</i>	439.90€ <i>Marze</i>
	100.40€ <i>Barclays</i>		191.70€ <i>Groupe Crédit du Nord</i>		290.10€ <i>Crédit Mutuel Normandie</i>

Banques en dur, Outre-mer

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 84.13€	Consommateur moyen 175.36€	Gros consommateur 247.95€
-------------------------------------	--------------------------------------	-------------------------------------

Ecarts maximaux

Petit consommateur		Consommateur moyen*		Gros consommateur*	
Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
41.70€ <i>Banque Postale Martinique, Guadeloupe, Réunion</i>	131.60€ <i>Société Générale Banque aux Antilles</i>	113.40€ <i>Crédit Agricole Réunion</i>	266.80€ <i>Société Générale Banque aux Antilles</i>	186.10€ <i>Banque Postale Martinique, Guadeloupe, Réunion</i>	346.85€ <i>Société Générale Banque aux Antilles</i>

Si nous retrouvons une majorité des banques situées en Outre-Mer dans le haut du classement, il faut noter qu'au cours des dernières années les tarifs ont évolué dans le bon sens. Suite à nos publications, différentes mesures ont été prises contre la vie chère, la dernière en date étant un avis rendu en octobre 2014 par le Comité consultatif du secteur financier sur un dispositif visant à favoriser une convergence des tarifs bancaires dans les départements et collectivités d'outre-mer avec les tarifs métropolitains.

Quelques exemples : la BNP Martinique et celle de la Guadeloupe ont ramené les frais de tenue de compte de 66 euros à 48 euros pour la première et 48.36 euros pour la seconde. Elles seront suivies par leur homologue de la Réunion au 1^{er} mars 2015, avec des frais qui s'élèveront à 36 euros au lieu de 48 euros. De même, des efforts ont été faits sur le coût de l'abonnement permettant de gérer ses comptes à distance, avec un tarif qui passe de 54 euros à 27 euros en Martinique et de 48 euros à 35.88 euros en Guadeloupe. Les tarifs des packages ont également été revus.

Banques en ligne

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 8.20€	Consommateur moyen 39.21€	Gros consommateur 46.58€
-----------------------------	------------------------------	-----------------------------

Ecarts maximaux

Petit consommateur		Consommateur moyen		Gros consommateur	
Banques les moins chères	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
0€ <i>Fortuneo, Boursorama, Hello Bank, ING Direct</i>	25.17€ <i>e-LCL</i>	0€ <i>Boursorama</i>	106.28€ <i>e-LCL</i>	0€ <i>Boursorama ING Direct</i>	114.95€ <i>e-LCL</i>

Sans surprise, les banques en ligne affichent toujours des tarifs compétitifs. A noter, dans cette catégorie, l'évolution des tarifs d'Hello Bank, avec la suppression de la facturation des retraits déplacés, des commissions d'intervention ou encore du chèque de banque.

Cependant, cette compétitivité est parfois soumise à conditions et il convient d'être vigilant. Ainsi, ING direct affiche la gratuité des frais de tenue de compte mais, à y regarder de plus près, cette gratuité ne vaut que si le client verse un minimum de 750 euros par mois ou 2250 euros par trimestre. A défaut, il s'expose au paiement de frais de 15 euros par trimestre.

De même, pour un certain nombre d'établissements, *la gratuité des cartes bancaires est subordonnée à un niveau minimum de revenus ou d'épargne dans les comptes de la banque* (voir pages 24 et suivantes).

Assurbanques

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 36.64€	Consommateur moyen 104.99€	Gros consommateur 177.58€
------------------------------	-------------------------------	------------------------------

Banque	Petit consommateur		Consommateur moyen		Gros consommateur	
	Tarif « à la carte »	Tarif Package	Tarif « à la carte »	Tarif Package	Tarif « à la carte »	Tarif Package
Allianz Banque	37.56€	Non commercialisé	108.15€	Non commercialisé	184.90€	Non commercialisé
Axa Banque	37.00€	102.96€	103.20€	164.88€	182.00€	244.92€
Groupama	40.00€	95.52€	109.12€	134.64€	184.00€	212.00€
Macif*	32.00€	95.40€	99.50€	149.52€	159.40€	185.52€

*A compter du 5 février 2015, petit consommateur : 34 euros/97.80 euros, consommateur moyen 79.80 euros/140 euros, gros consommateur : 147.40 euros/176 euros.

Alors que les banques en ligne ont opté pour une démarche commerciale qui vise à afficher une gratuité, souvent soumise à conditions (revenus, épargne, versement minimum sur le compte), certaines assurbanques ont choisi un autre procédé qui vise à rembourser les clients qui s'avèrent être « actifs ».

Ainsi, les clients d'Axa Banque peuvent obtenir un remboursement de la cotisation de la carte bancaire de 50% si le montant annuel cumulé des paiements par carte est compris entre 6000 et 12 000 euros et de 100% au-delà.

De même chez Allianz, où le remboursement de 50% ou de 100% de la cotisation peut être obtenu selon le montant annuel des achats effectués par carte, montant qui diffère selon le type de carte que vous possédez. Il faut avoir dépensé entre 5000 et 10 000 euros sur l'année pour récupérer 50% de la cotisation avec une carte Visa, entre 10 000 et 20 000 euros avec une Visa Premier. Si vous dépassez ce seuil, la cotisation sera intégralement reversée.

Du côté de Groupama, les titulaires du package Astréa, paieront 50% de la cotisation mensuelle de cette offre groupée si le montant mensuel de leurs paiements par carte est supérieur ou égal à 700 euros.

Le package n'est pas toujours intéressant

La comparaison s'impose également au sein d'un même établissement afin d'opter pour la formule la plus intéressante et la plus adaptée à ses besoins entre la souscription à l'unité des produits ou le package.

Pour les banques « en dur » de métropole et d'outre-mer, **le package n'est en effet intéressant pour notre « petit consommateur de services » que dans 20 établissements et l'écart de prix entre les deux formules peut s'avérer important : 129% de plus si vous choisissez la package à la Caisse d'Epargne Ile de France où le tarif est de 87.60€ contre 38.25€ si vous payez les services de notre panier à l'unité.**

Le package est plus fréquemment avantageux pour notre profil « moyen consommateur », dans 52% des cas, et pour notre profil « gros consommateur », dans 60% des banques qui en proposent.

A noter cependant que ces pourcentages sont plus faibles que ceux calculés sur l'année 2014 sur la base du même panel de banques. Ils atteignaient alors 56% et 61.6%.

Du côté des banques en ligne, seule Monabanq propose un « compte tout compris » qui s'avère intéressant sur nos 3 profils.

Enfin, pour les assurbanques, nos clients ont tout intérêt à souscrire les services à la carte.

Clients, ouvrez l'œil !

On pourrait croire qu'une fois client, il n'est plus utile de s'inquiéter de savoir si l'on a opté pour la bonne formule. Mais les choses ne sauraient être aussi simples ! Les tarifs changent, la conception des packages aussi. Résultat, d'une année sur l'autre, vous pouvez avoir intérêt à modifier votre choix, revenir aux tarifs à la carte ou inversement souscrire un package

Quelques exemples :

Du fait de l'instauration de frais de tenue de compte, nos clients du Crédit Agricole Brie Picardie ont désormais intérêt à opter pour le package sur nos 3 profils. Au même tarif que le panier de services souscrits à l'unité, ils pourront bénéficier des autres produits qui sont compris dans l'offre groupée.

Inversement, aux Crédits Agricoles Champagne Bourgogne et Loire et Haute Loire, la formule « à la carte » devient moins onéreuse cette année sur nos profils « consommateur moyen » et « gros consommateur ». La raison : la suppression des frais d'abonnement pour la gestion des comptes à distance. En 2014, facturés dans l'option « à la carte », ils étaient inclus dans le package.

Une légère hausse en métropole qui cache des disparités selon les établissements

✚ **Premier enseignement : la légère hausse des tarifs constatés en métropole à partir des moyennes calculées sur l'ensemble des établissements en dur cache de très grandes disparités.**

Evolution entre le 1^{er} février 2014 et le 1^{er} février 2015
de la facture moyenne par profil en formule à la carte
(hors banques en ligne et assurbanques)

Profil	Banques métropolitaines	Banques Outre-mer
Petit Consommateur	+0.85%	-2.05%
Consommateur moyen	+ 1.03%	-1.66%
Gros consommateur	+ 0.50%	-1.32%

Les plus fortes hausses sur nos paniers de services (formule « à la carte »)

Le coût des services souscrits « à la carte » par notre « petit consommateur » fait un bond de 64.86% au Crédit Agricole Brie Picardie, de 50.85% à la Banque Populaire du Nord et de 41.01% auprès des Banques Courtois, Kolb, Nuger, Laydernier, Rhône Alpes, Tarnaud), entités du groupe Crédit du Nord.

Cette augmentation est due à l'instauration de frais de tenue de compte de 24 euros, ces frais étant, pour ce qui concerne la Banque Populaire du Nord, facturés jusqu'à présent uniquement aux clients qui ne domiciliaient pas leurs revenus.

Notre « consommateur moyen » voit, quant à lui, le coût de son panier de services souscrits à l'unité augmenter de 37.17% au Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres (frais de tenue de compte désormais à 12 euros, franchise de retraits déplacés gratuits aux distributeurs qui passe de 6 à 4 avec une carte classique). Ceux du Crédit Agricole Aquitaine paieront 27.57% de plus (instauration de frais de tenue de compte de 12 euros, franchise des retraits gratuits effectués aux distributeurs sur un autre réseau qui passe de 6 à 5 pour les cartes classiques). Enfin, l'augmentation est de 19.89% au Crédit Agricole Nord Midi Pyrénées (retraits déplacés aux distributeurs qui passent de la gratuité à 1 euro, avec une franchise de 4 retraits gratuits).

Sur notre profil « gros consommateur », les plus fortes hausses sont de 15.81% au Crédit Agricole Brie Picardie et de 12.89% à la Banque Populaire du Nord, du fait des frais de tenue de compte.

Les plus fortes baisses sur nos paniers de services (formule « à la carte »)

Parallèlement, certains établissements ont revu leurs tarifs à la baisse. Notre « petit consommateur » paiera 40.40% de moins à la Banque Populaire Alsace Lorraine Champagne (uniquement pour les départements de l'Alsace, les Banques Populaires Alsace et Lorraine Champagne étant en cours de fusion), du fait de la suppression des frais de tenue de compte et de la mise en place d'un numéro non surtaxé pour consulter ses comptes. - 37.58% également au Crédit Agricole Centre Ouest suite à la suppression des frais de mise en place d'un prélèvement et de la commission par appel de 0.55€ pour consulter ses comptes par téléphone et - 32.27% au Crédit Agricole Ile de France du fait de la suppression de la commission audiotel pour la consultation des comptes.

Le coût des services souscrits à l'unité baissera de 22.73% pour notre « consommateur moyen » et de 16.93% pour notre « gros consommateur » au Crédit Mutuel Océan, notamment du fait du passage à la gratuité des frais de retraits effectués sur les distributeurs d'un autre réseau alors qu'ils étaient en 2014 facturés 0.85 euros avec une franchise de 2 retraits gratuits.

✚ Deuxième enseignement de notre enquête, si l'on regarde les banques en dur métropolitaines et d'outre-mer, *le nombre de nos clients qui subiront une hausse en ayant opté pour la formule package est plus importants que celui des consommateurs ayant souscrit des services à l'unité.*

Nombre d'établissements dans lesquels le panier est en hausse	Formule « à la carte » 130 banques	Formule « package » 125 banques en proposent
Petit consommateur	50.8%	45.6%
Consommateur moyen	47.7%	51.2%
Gros consommateur	48.5%	63.2%

Une facturation des frais de tenue de compte qui tend à se généraliser

Déjà constatée l'année dernière, l'augmentation du nombre d'établissements facturant des frais de tenue de compte se confirme : **104 établissements affichent des frais contre 95 en 2014**, qui vont 4.20 euros (Banque Postale) à 71.60 euros par an (Banques Marze et Dupuy de Parseval), les frais pouvant dépasser ces montants pour certains établissements, comme les Crédits Mutuels Centre Est Europe et Sud Est qui facturent en fonction des opérations effectuées sur le compte.

Outre la Banque Populaire du Nord, 6 des 8 banques du groupe du Crédit du Nord, les Crédits Agricoles Aquitaine, Charente Maritime Deux Sèvres et Brie Picardie, déjà évoqués dans la mesure où ces frais ont un impact sur le coût du panier, on peut citer la Banque Populaire du Sud (18 euros) et le Crédit Agricole Sud Méditerranée (12 euros).

Inversement, on peut souligner la suppression des frais de tenue de compte chez Axa banque (sous réserve d'avoir une carte bancaire), la Banque Populaire Alsace et la Banque Populaire Lorraine Champagne qui sont en train de fusionner, et la réduction de ceux pratiqués au Crédit Agricole Nord Est et à la Caisse d'Epargne Midi Pyrénées (de 20 euros à 12 euros). Enfin, comme nous l'avons vu dans la rubrique outre-mer, les frais passent à la BNP Paribas Martinique et Guadeloupe de 66 euros à 48 euros et 48.36 euros (réduction prévue en mars pour la BNP Réunion).

Outre les frais de tenue de compte, les moyennes des tarifs appliqués pour les cartes (voir page 24), les frais pour saisie (voir page 22), la lettre d'information pour compte débiteur mais aussi les assurances moyens de paiement, les frais pour compte inactif, les virements occasionnels et permanents externes en agence sont en hausse. Inversement, les frais de mise en place d'un prélèvement permanent au profit d'un organisme privé tendent à disparaître. Un effet du passage au système SEPA.

Palmarès national 2015 en métropole

Pour établir ce palmarès, les établissements métropolitains ont d'abord été classés du moins cher au plus cher, en retenant leur meilleure solution, 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 marques, 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 Tarnaud...).

Les enseignements ? LCL se distingue en arrivant en tête sur deux de nos profils et en se plaçant 3^{ème} sur notre profil « consommateur moyen » de services. Banque la moins chère des établissements dans tous les départements pour nos « petit consommateur » et « gros consommateur », elle laisse les autres établissements loin derrière sur ce dernier profil.

BNP Paribas lui vole la place pour notre « consommateur moyen » et se positionne 2^{ème} sur notre profil « gros consommateur ».

Le Crédit Coopératif est également compétitif sur nos deux premiers profils sachant toutefois qu'il n'est pas implanté dans tous les départements.

En queue de classement, on retrouve selon les profils, la Barclays, le Crédit du Nord, le CIC et les banques régionales Marze, Dupuy de Parseval, Savoie qui ont des stratégies tarifaires plus haut de gamme.

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
LCL	BNP Paribas	LCL
Crédit Coopératif	Crédit Coopératif	BNP Paribas
La Banque Postale	LCL	Crédit Agricole
La Banque Chaix	Caisse d'Epargne	La Banque Postale
BNP Paribas	La Banque Postale	Crédit Coopératif
Crédit Agricole	Crédit Agricole	Caisse d'Epargne
HSBC	HSBC	Banque Chalus
Caisse d'Epargne	Société Générale	CIC
Société Générale	Crédit Mutuel	Banques Populaires
Crédit Mutuel	Barclays	HSBC
Banques Populaires	Banque Chalus	Crédit Mutuel
Banque Chalus	Banques Populaires	Société Générale
Banque de Savoie	CIC	Barclays
CIC	Banque Chaix	Crédit du Nord
Crédit du Nord	Crédit du Nord	Banque Chaix
Barclays	Banque de Savoie	Banque Marze
Banque Marze	Banque Dupuy de Parseval	Banque Dupuy de Parseval
Banque Dupuy de Parseval	Banque Marze	Banque de Savoie

Le classement des banques par profil de consommateur

**Qui est la moins chère...
et la plus chère**

(hors banques en ligne et assurbanques)

Profil 1 : petit consommateur. Un package quasiment jamais avantageux.

Le profil 1 correspond à un panier de services sur un compte détenu par une seule personne, et utilisant un nombre limité de services :

30 opérations débitrices par mois dont six chèques, l'accès à la consultation de ses comptes par téléphone (serveur vocal) à raison de 60 minutes de communication ou 36 appels par an, 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).

France entière, hors banques en ligne et assurbanques

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	LCL	35,96 €	Services à la carte	Non proposée	
2	Banque Populaire Alsace Lorraine Champagne (région Alsace uniquement)	36,00 €	Services à la carte	73,15 €	Package : Affinea
3	Crédit Agricole Centre Loire	36,50 €	Services à la carte	60,50 €	Package : Compte à composer
4	Crédit Coopératif	37,00 €	Services à la carte	Non proposée	
5	Caisse d'Epargne Ile de France	38,25 €	Services à la carte	87,60 €	Package : Bouquet Liberté
6	Crédit Agricole Sud Rhône Alpes	39,00 €	Services à la carte	63,00 €	Package : Compte à composer
	Crédit Agricole Touraine et Poitou	39,00 €	Services à la carte	55,20 €	Package : Compte à composer
8	Crédit Agricole Ile de France	39,90 €	Services à la carte	63,90 €	Package : Compte à composer
9	La Banque Postale	41,70 €	Services à la carte	61,60 €	Package : Formule de compte
	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	41,70 €	Services à la carte	61,60 €	Package : Formule de compte

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque Dupuy de Parseval	151,00 €	Services à la carte	Non proposée	
	Banque Marze	151,00 €	Services à la carte	Non proposée	
3	Société Générale Banque aux Antilles	131,60 €	Services à la carte	216,00 €	Package : Sérénity
4	Banque Française Commerciale Océan Indien	123,60 €	Services à la carte	138,00 €	Package : Ylang
5	BNP Paribas Réunion	116,00 €	Services à la carte	171,36 €	Package : Esprit Libre
6	Barclays Bank	100,40 €	Services à la carte	158,40 €	Package : Classic
7	Banque des Antilles Françaises	99,48 €	Services à la carte	Non proposée	
8	Crédit Mutuel Antilles Guyane	98,40 €	Services à la carte	126,31 €	Package : Eurocompte Confort
9	Crédit Mutuel Sud Ouest	96,96 €	Package : Eurocompte	105,16 €	Services à la carte
10	BNP Paribas Guadeloupe	95,96 €	Services à la carte	158,64 €	Package : Esprit Libre Séréntié

Sortie du classement des Crédits Agricoles Brie Picardie, Aquitaine, Charente Maritime Deux Sèvres, qui facturent désormais des frais de tenue de compte. Entre revanche, la Banque Populaire Alsace Lorraine Champagne (uniquement pour les départements de l'Alsace, les Banques Populaires Alsace et Lorraine Champagne étant en cours de fusion) fait son entrée grâce à la suppression des frais de tenue de compte et à la mise à disposition d'un numéro non surtaxé permettant de consulter ses comptes. Le Crédit Agricole Sud Rhône Alpes rejoint le groupe de tête après avoir renoncé à la facturation de la mise en place d'un

prélèvement et celui de l'Ile de France suite à la suppression de la commission audiotel pour consulter ses comptes par téléphone.

Parmi les banques nationales, LCL, le Crédit Coopératif et la Banque Postale figurent parmi les 10 banques les moins chères. La BNP Paribas se situe en 21^{ème} position avec un tarif de 48.20 euros (tarifs à la carte). Pour un même panier de services, HSBC facture 62 euros (tarifs à la carte), la Société Générale 62.40 euros (tarifs à la carte) et la Barclays 100.40 euros (tarifs à la carte).

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif	Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Alsace	1 LCL	35,96 € C	Languedoc Roussillon	1 LCL	35,96 € C
	2 Banque Populaire Alsace	36,00 € C		2 Crédit Coopératif	37,00 € C
	3 Crédit Coopératif	37,00 € C		3 La Banque Postale	41,70 € C
Aquitaine	1 LCL	35,96 € C	Limousin	1 LCL	35,96 € C
	2 Crédit Coopératif	37,00 € C		2 Crédit Coopératif	37,00 € C
	3 La Banque Postale	41,70 € C		3 La Banque Postale	41,70 € C
Auvergne	1 LCL	35,96 € C	Lorraine	1 LCL	35,96 € C
	2 Crédit Coopératif	37,00 € C		2 Crédit Coopératif	37,00 € C
	3 La Banque Postale	41,70 € C		3 La Banque Postale	41,70 € C
Basse Normandie	1 LCL	35,96 € C	Midi Pyrénées	1 LCL	35,96 € C
	2 Crédit Coopératif	37,00 € C		2 Crédit Coopératif	37,00 € C
	3 La Banque Postale	41,70 € C		3 La Banque Postale	41,70 € C
Bourgogne	1 LCL	35,96 € C	Nord Pas de Calais	1 LCL	35,96 € C
	2 Crédit Agricole Centre Loire	36,50 € C		2 Crédit Coopératif	37,00 € C
	3 Crédit Coopératif	37,00 € C		3 La Banque Postale	41,70 € C
Bretagne	1 LCL	35,96 € C	Provence Alpes Côte d'Azur	1 LCL	35,96 € C
	2 Crédit Coopératif	37,00 € C		2 Crédit Coopératif	37,00 € C
	3 La Banque Postale	41,70 € C		3 La Banque Postale	41,70 € C
Centre	1 LCL	35,96 € C	Pays de Loire	1 LCL	35,96 € C
	2 Crédit Agricole Centre Loire	36,50 € C		2 Crédit Coopératif	37,00 € C
	3 Crédit Coopératif	37,00 € C		3 La Banque Postale	41,70 € C
Champagne Ardennes	1 LCL	35,96 € C	Picardie	1 LCL	35,96 € C
	2 Crédit Coopératif	37,00 € C		2 Crédit Coopératif	37,00 € C
	3 La Banque Postale	41,70 € C		3 Crédit Agricole Ile de France	39,90 € C
Corse	1 LCL	35,96 € C	Poitou Charente	1 LCL	35,96 € C
	2 La Banque Postale	41,70 € C		2 Crédit Coopératif	37,00 € C
	3 BNP Paribas	48,20 € C		3 Crédit Agricole Touraine et Poitou	39,00 € C
Franche Comté	1 LCL	35,96 € C	Rhône Alpes	1 LCL	35,96 € C
	2 Crédit Coopératif	37,00 € C		2 Crédit Coopératif	37,00 € C
	3 La Banque Postale	41,70 € C		3 Crédit Agricole Sud Rhône Alpes	39,00 € C
Haute Normandie	1 LCL	35,96 € C	Guadeloupe Martinique	1 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	41,70 € C
	2 Crédit Coopératif	37,00 € C		2 Bred Guadeloupe	56,60 € P
	3 La Banque Postale	41,70 € C		3 Bred Martinique	56,60 € P
Ile de France	1 LCL	35,96 € C	La Réunion	1 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	41,70 € C
	2 Crédit Coopératif	37,00 € C		2 Crédit Agricole Réunion	47,90 € C
	3 Caisse d'Epargne Ile de France	38,25 € C		3 Bred Réunion	56,60 € P

C= Services à la carte, P= Package

Profil 2 : couple actif. Le package intéressant une fois sur deux

Le profil 2 correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires. Le panier de services comprend les frais de tenue de compte pour 54 opérations débitrices par mois dont 8 chèques, un abonnement Internet de gestion du compte avec 50 connexions par an, un chèque de banque tous les 10 ans, 2 cartes de paiement internationales Visa ou Mastercard à débit différé avec assurance perte et vol, 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.

France entière, hors banques en ligne et assurbanques

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	BNP Paribas	89,82 €	Package : Esprit Libre	132,49 €	Services à la carte
2	Crédit Agricole Anjou et Maine	105,52 €	Services à la carte	117,52 €	Package : Compte à composer
3	Crédit Agricole Centre Loire	107,22 €	Services à la carte	119,22 €	Package : Compte à composer
4	Crédit Agricole Normandie	110,53 €	Services à la carte	127,33 €	Package : Compte à composer
5	Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche	111,34 €	Services à la carte	124,25 €	Package : Bouquet Liberté
6	Crédit Coopératif	111,72 €	Services à la carte	Non proposée	
7	Caisse d'Epargne Rhône Alpes	112,55 €	Services à la carte	124,80 €	Package : Bouquet Liberté
8	Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	113,00 €	Services à la carte	129,48 €	Package : Bouquet Liberté
9	Crédit Agricole Réunion	113,40 €	Services à la carte	134,70 €	Package : Compte à composer
10	Caisse d'Epargne Lorraine Champagne Ardenne	113,53 €	Services à la carte	133,71 €	Package : Bouquet Liberté

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque Marze	341,00 €	Services à la carte	Non proposée	
2	Banque Dupuy de Parseval	331,40 €	Services à la carte	Non proposée	
3	Société Générale Banque aux Antilles	266,80 €	Services à la carte	283,23 €	Package : Sérénity
4	Banque de Savoie	254,69 €	Package: Altitude	264,47 €	Services à la carte
5	BNP Paribas Martinique	239,00 €	Package : Esprit Libre Classic Initia	250,00 €	Services à la carte
6	Banque des Antilles Françaises	228,67 €	Services à la carte	Non proposée	
7	BNP Paribas Guadeloupe	202,76 €	Package : Esprit Libre Séréentié	212,92 €	Services à la carte
8	BNP Paribas Réunion	198,27 €	Services à la carte	227,19 €	Package : Esprit Libre
9	Crédit Mutuel Antilles Guyane	197,85 €	Services à la carte	207,50 €	Package : Eurocompte Confort
10	Banque Française Commerciale Océan Indien	191,97 €	Services à la carte	195,20 €	Package: Ylang

Classement sans grand changement pour ce profil où l'on retrouve quasiment les mêmes établissements que l'an passé, excepté pour le Crédit Agricole Aquitaine qui passe en 19^{ème} position avec un panier à 118.63 euros (package) et celui de Charente Maritime Deux Sèvres dont les frais sont désormais de 129.50 euros (tarifs à la carte).

LCL se place en 15^{ème} position avec un panier à 117.37 euros (LCL à la carte), la Banque Postale 27^{ème} (123.30 euros en package), HSBC 35^{ème} (125.30 euros en package). La facture des clients de la Société Générale s'élèvera à 145.80 euros (package) et à 155.90 euros à la Barclays (services à la carte).

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif	Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Alsace	1 BNP Paribas	89,82 € P	Languedoc Roussillon	1 BNP Paribas	89,82 € P
	2 Crédit Coopératif	111,72 € C		2 Crédit Coopératif	111,72 € C
	3 LCL	117,37 € C		3 LCL	117,37 € C
Aquitaine	1 BNP Paribas	89,82 € P	Limousin	1 BNP Paribas	89,82 € P
	2 Crédit Coopératif	111,72 € C		2 Crédit Coopératif	111,72 € C
	3 LCL	117,37 € C		3 Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	113,00 € C
Auvergne	1 BNP Paribas	89,82 € P	Lorraine	1 BNP Paribas	89,82 € P
	2 Crédit Coopératif	111,72 € C		2 Crédit Coopératif	111,72 € C
	3 Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	113,00 € C		3 Caisse d'Epargne Lorraine Champagne Ardenne	113,53 € C
Basse Normandie	1 BNP Paribas	89,82 € P	Midi Pyrénées	1 BNP Paribas	89,82 € P
	2 Crédit Agricole Normandie	110,53 € C		2 Crédit Coopératif	111,72 € C
	3 Crédit Coopératif	111,72 € C		3 Caisse d'Epargne Midi Pyrénées	113,87 € C
Bourgogne	1 BNP Paribas	89,82 € P	Nord Pas de Calais	1 BNP Paribas	89,82 € P
	2 Crédit Agricole Centre Loire	107,22 € C		2 Crédit Coopératif	111,72 € C
	3 Crédit Coopératif	111,72 € C		3 LCL	117,37 € C
Bretagne	1 BNP Paribas	89,82 € P	Provence Alpes Côte d'Azur	1 BNP Paribas	89,82 € P
	2 Crédit Coopératif	111,72 € C		2 Crédit Coopératif	111,72 € C
	3 LCL	117,37 € C		3 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	114,53 € C
Centre	1 BNP Paribas	89,82 € P	Pays de Loire	1 BNP Paribas	89,82 € P
	2 Crédit Agricole Centre Loire	107,22 € C		2 Crédit Agricole Anjou et Maine	105,52 € C
	3 Crédit Coopératif	111,72 € C		3 Crédit Coopératif	111,72 € C
Champagne Ardennes	1 BNP Paribas	89,82 € P	Picardie	1 BNP Paribas	89,82 € P
	2 Crédit Coopératif	111,72 € C		2 Crédit Coopératif	111,72 € C
	3 Caisse d'Epargne Lorraine Champagne Ardenne	113,53 € C		3 LCL	117,37 € C
Corse	1 BNP Paribas	89,82 € P	Poitou Charente	1 BNP Paribas	89,82 € P
	2 LCL	117,37 € C		2 Crédit Coopératif	111,72 € C
	3 La Banque Postale	123,30 € P		3 LCL	117,37 € C
Franche Comté	1 BNP Paribas	89,82 € P	Rhône Alpes	1 BNP Paribas	89,82 € P
	2 Crédit Coopératif	111,72 € C		2 Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche	111,34 € C
	3 LCL	117,37 € C		3 Crédit Coopératif	111,72 € C
Haute Normandie	1 BNP Paribas	89,82 € P	Guadeloupe Martinique	1 Caisse d'Epargne Guadeloupe Martinique	121,73 € C
	2 Crédit Coopératif	111,72 € C		2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	123,30 € P
	3 Crédit Agricole Normandie Seine	117,25 € C		3 Crédit Agricole Guadeloupe	150,60 € P
Ile de France	1 BNP Paribas	89,82 € P	La Réunion	1 Crédit Agricole Réunion	113,40 € C
	2 Crédit Coopératif	111,72 € C		2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	123,30 € P
	3 LCL	117,37 € C		3 Caisse d'Epargne Réunion	124,73 € C

C= Services à la carte, P= Package

Profil 3 : couple haut de gamme. La package plus avantageux.

Le profil 3 correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires. Les services pris en compte sont les frais de tenue de compte pour 80 opérations débitrices par an dont 8 chèques, un abonnement Internet de gestion du compte avec 100 connexions par an, 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.

France entière, hors banques en ligne et assurbanques

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	LCL	126,04 €	Services à la carte	Non proposée	
2	Crédit Agricole Aquitaine	149,75 €	Package : Compte à composer	165,00 €	Services à la carte
3	Crédit Agricole Lorraine	160,00 €	Services à la carte	183,08 €	Package : Compte à composer
4	Crédit Agricole Nord de France	160,40 €	Package : Compte à composer	198,50 €	Services à la carte
5	Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	160,78 €	Services à la carte	184,78 €	Package : Compte à composer
6	Crédit Agricole Touraine et Poitou	166,00 €	Services à la carte	166,30 €	Package : Compte à composer
7	Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	168,50 €	Services à la carte	178,40 €	Package : Compte à composer
8	Crédit Agricole Centre France	170,50 €	Services à la carte	182,50 €	Package : Compte à composer
9	Crédit Agricole Ile de France	171,00 €	Services à la carte	195,00 €	Package : Compte à composer
	Crédit Agricole Languedoc	171,00 €	Services à la carte	191,00 €	Package : Compte à composer

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque Marze	439,90 €	Services à la carte	Non proposée	
2	Banque Dupuy de Parseval	430,30 €	Services à la carte	Non proposée	
3	Société Générale Banque aux Antilles	346,85 €	Services à la carte	352,80 €	Package : Sérénity
4	Banque de Savoie	317,17 €	Package: Altitude	326,57 €	Services à la carte
5	Banque des Antilles Françaises	312,17 €	Services à la carte	Non proposée	
6	BNP Paribas Martinique	298,00 €	Services à la carte	323,00 €	Package : Esprit libre Classic Initial
7	BNP Paribas Guadeloupe	296,92 €	Services à la carte	310,92 €	Package : Esprit Libre Séréntié
8	Crédit Mutuel Normandie	290,10 €	Services à la carte	299,10 €	Package : Eurocompte Confort
9	BNP Paribas Réunion	283,28 €	Services à la carte	347,40 €	Package : Esprit Libre
10	Crédits Mutuels Centre Est Europe et Sud Est	275,10 €	Package: Eurocompte Sérénité	312,90 €	Services à la carte

Sur ce profil plus consommateur de services, excepté LCL, la tête du classement est occupée uniquement par des fédérations du Crédit Agricole, notamment par le Crédit Agricole Aquitaine qui, grâce à son compte à composer, reste dans le top 10.

BNP Paribas est 17^{ème} avec une facture à 175.86 euros (package), la Banque Postale 38^{ème} (186.10 euros en package), le Crédit coopératif 52^{ème} (193.80 euros à la carte). Il faut payer 227.50 euros (à la carte),

229.80 euros (à la carte) et 254.50 euros (à la carte) pour faire les mêmes opérations chez HSBC, la Société Générale et la Barclays.

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif	Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Alsace	1 LCL	126,04 € C	Languedoc Roussillon	1 LCL	126,04 € C
	2 BNP Paribas	175,86 € P		2 Crédit Agricole Languedoc	171,00 € C
	3 Caisse d'Epargne Alsace	184,80 € P		3 BNP Paribas	175,86 € P
Aquitaine	1 LCL	126,04 € C	Limousin	1 LCL	126,04 € C
	2 Crédit Agricole Aquitaine	149,75 € P		2 Crédit Agricole Centre France	170,50 € C
	3 Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	168,50 € C		3 BNP Paribas	175,86 € P
Auvergne	1 LCL	126,04 € C	Lorraine	1 LCL	126,04 € C
	2 Crédit Agricole Centre France	170,50 € C		2 Crédit Agricole Lorraine	160,00 € C
	3 BNP Paribas	175,86 € P		3 BNP Paribas	175,86 € P
Basse Normandie	1 LCL	126,04 € C	Midi Pyrénées	1 LCL	126,04 € C
	2 Crédit Agricole Normandie	175,38 € C		2 Crédit Agricole Aquitaine	149,75 € P
	3 BNP Paribas	175,86 € P		3 Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	168,50 € C
Bourgogne	1 LCL	126,04 € C	Nord Pas de Calais	1 LCL	126,04 € C
	2 Crédit Agricole Centre Loire	171,25 € C		2 Crédit Agricole Nord de France	160,40 € P
	3 BNP Paribas	175,86 € P		3 BNP Paribas	175,86 € P
Bretagne	1 LCL	126,04 € C	Provence Alpes Côte d'Azur	1 LCL	126,04 € C
	2 BNP Paribas	175,86 € P		2 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	160,78 € C
	3 Crédit Agricole Côte d'Armor	178,65 € P		3 BNP Paribas	175,86 € P
Centre	1 LCL	126,04 € C	Pays de Loire	1 LCL	126,04 € C
	2 Crédit Agricole Touraine et Poitou	166,00 € C		2 BNP Paribas	175,86 € P
	3 Crédit Agricole Centre Loire	171,25 € C		3 Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	180,48 € P
Champagne Ardennes	1 LCL	126,04 € C	Picardie	1 LCL	126,04 € C
	2 BNP Paribas	175,86 € P		2 Crédit Agricole Ile de France	171,00 € C
	3 Crédit Agricole Champagne Bourgogne	180,30 € C		3 BNP Paribas	175,86 € P
Corse	1 LCL	126,04 € C	Poitou Charente	1 LCL	126,04 € C
	2 BNP Paribas	175,86 € P		2 Crédit Agricole Touraine et Poitou	166,00 € C
	3 La Banque Postale	186,10 € P		3 Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	171,50 € C
Franche Comté	1 LCL	126,04 € C	Rhône Alpes	1 LCL	126,04 € C
	2 Crédit Agricole Franche Comté	175,10 € C		2 BNP Paribas	175,86 € P
	3 BNP Paribas	175,86 € P		3 Crédit Agricole Loire Haute Loire	176,25 € C
Haute Normandie	1 LCL	126,04 € C	Guadeloupe Martinique	1 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	186,10 € P
	2 Crédit Agricole Normandie Seine	174,50 € C		2 Caisse d'Epargne Guadeloupe Martinique	206,52 € P
	3 BNP Paribas	175,86 € P		3 Crédit Agricole Martinique Guyane	214,96 € P
Ile de France	1 LCL	126,04 € C	La Réunion	1 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	186,10 € P
	2 Crédit Agricole Ile de France	171,00 € C		2 Crédit Agricole Réunion	192,50 € C
	3 BNP Paribas	175,86 € P		3 Caisse d'Epargne Réunion	206,52 € P

C= Services à la carte, P= Package

Incidents de paiement, cartes bancaires, gestion à distance des comptes:

Le classement des banques

Attention : les tarifs analysés ici sont ceux des services à la carte, et non ceux proposés dans le cadre des packages

Les incidents de fonctionnement du compte

Suite aux critiques que nous avons émises, les frais pour incident de paiement ont fait l'objet au cours de ces dernières années de diverses mesures visant à en réduire le coût.

Depuis 2008, *les frais de rejet de chèque sans provision sont plafonnés* à 50 euros pour le rejet d'un chèque d'un montant de plus de 50 euros et à 30 euros pour un chèque d'un montant inférieur. De même, le maximum perçu pour un *rejet de prélèvement* est fixé à 20 euros.

Ces dispositions ont été complétées, depuis le 1^{er} janvier 2014, par le *plafonnement des commissions d'intervention*, perçues par les établissements bancaires lorsqu'une opération a entraîné 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...). Elles ne peuvent excéder 8 euros par opération, 80 euros par mois pour tous les consommateurs, 4 euros par opération, 20 euros par mois pour les populations fragiles.

Parallèlement, depuis le 1^{er} octobre 2014, *les banques sont tenues de proposer aux populations fragiles une offre spécifique*, dont le contenu minimal a été défini par un décret du 30 juin 2014 et dont le prix ne peut excéder 3 euros par mois.

Cette situation de fragilité est appréciée en fonction de l'existence d'irrégularités de fonctionnement du compte ou d'incidents de paiement ainsi que par leur caractère répété constaté pendant 3 mois consécutifs, du montant des ressources portées au crédit du compte, de l'existence d'un dossier de surendettement déclaré recevable, d'une inscription pendant 3 mois consécutifs au fichier de la banque de France suite à l'émission de chèque sans provision ou au retrait de carte bancaire.

L'établissement peut également prendre en considération 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.

Contenu minimal de l'offre réservée aux populations fragiles

La tenue, la fermeture et, le cas échéant, l'ouverture du compte de dépôt, une carte de paiement à autorisation systématique, le dépôt et le retrait d'espèces dans l'agence de l'établissement teneur du compte, quatre virements mensuels SEPA, dont au moins un virement permanent, ainsi que des prélèvements SEPA en nombre illimité, deux chèques de banque par mois, un moyen de consultation du compte à distance ainsi que la possibilité d'effectuer à distance des opérations de gestion vers un autre compte du titulaire au sein du même établissement, un système d'alertes sur le niveau du solde du compte, la fourniture de relevés d'identités bancaires, un changement d'adresse une fois par an.

Si ces mesures permettent de limiter les frais, d'autres types d'incident restent en facturation libre et nous ne pouvons que constater que leur coût est en augmentation dans la majorité des établissements.

Rejet d'un prélèvement de 30 euros et d'un chèque de 80 euros

Même constat que les années précédentes : seules quelques banques affichent des tarifs qui ne correspondent pas au plafond de 50 euros, certaines en étant toutefois très proches : Macif (29 euros), Boursorama (30 euros), La Banque Postale et sa filiale Outre-Mer (45 euros), le Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres (49 euros), la Société Générale Banque aux Antilles (49.50 euros et) et le Crédit Agricole Pyrénées Gascogne (49.60 euros).

De même pour les prélèvements, la facturation au plafond étant la règle sauf pour la Banque Postale et sa filiale Outre-mer (18.60 euros), la Macif (19 euros), le Crédit Agricole Pyrénées Gascogne (19.60 euros), le Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres (19 euros) et la Société Générale Banque aux Antilles (19.90 euros).

Les commissions d'intervention

Sur les 140 banques étudiées, seulement 15 établissements pratiquent des tarifs inférieurs au plafond de 8 euros, dont 5 affichent une gratuité : Boursorama, Fortuneo, Barclays, ING Direct rejointe par Hello bank qui facturait 8 euros l'an passé. HSBC, quant à elle, pratique la gratuité de la commission d'intervention mais uniquement pour les populations fragiles.

Saisie pour une créance de 120 euros

Déjà en augmentation dans 64% des établissements étudiés dans notre panel 2014, **ces frais, en tarification libre, subissent une hausse dans 81 des 140 établissements analysés.**

Les plus fortes hausses sont appliquées par Monabanq (de 80 à 100 euros soit +25%), la Caisse d'Épargne Ile de France (de 90 à 109.80 euros soit +22%), la Banque Populaire Bourgogne Franche Comté (de 90.80 à 108 euros soit +18.9%).

Le coût moyen est de 96.36 euros sur les 140 établissements, en augmentation de 1.71%.

	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	78€ (+6.8%) La Banque Postale	140€ (id) BNP Paribas Martinique
Banque Populaire	75.90€ (id) Atlantique	118€ (id) Alpes 144€ Banque de Savoie
Caisse d'Épargne	12€* (id) Languedoc Roussillon	115€ (id) Banque des Antilles Françaises
Crédit Agricole	12€* (id) Aquitaine	123.60€ (id) Guadeloupe 126€ Banque Chalus
Crédit Mutuel	71€ (+1.4%) Maine Anjou Basse Normandie	99€ (+1.7%) Sud Ouest
CIC	100€ (+2%)	
Crédit du Nord	121€ (+0.8%) Sauf Banque Nuger 142€ (id)	
Banques en ligne	69€ (id) Fortuneo	110€ (+1.5%) e-LCL
Assur-banques	28€ (id) Macif	105.35€ (+0.3%) Groupama

* frais calculés selon un pourcentage de la somme saisie, dans la limite d'un plafond.

Frais pour compte débiteur

Autre opération facturée de plus en plus fréquemment, l'envoi d'une lettre pour compte débiteur non autorisé. Elle est facturée par 91 établissements et son coût peut atteindre 25 euros (Banque des Antilles Françaises, Banque Dupuy de Parseval, Banque Marze). Son tarif est de 22.90 euros au Crédit Mutuel Massif Central ou encore de 21.38 euros au Crédit Agricole Corse.

Offre destinées aux populations fragiles

15 établissements affichent des tarifs en dessous du plafond de 3 euros qui vont de la gratuité à 2.95 euros. Les 6 établissements qui ne facturent pas sont la BNP Paribas, sa filiale en Martinique, HSBC, Fortunéo, ING Direct et Hello Bank.

Quant au contenu, certains établissements proposent des services allant au-delà de la base imposée réglementairement, en offrant par exemple la possibilité de faire des opérations externes via le service de banque à distance, en prévoyant une réduction sur les frais pour incidents, notamment sur les frais de rejet de prélèvement, sur le coût de la lettre d'information sur compte débiteur non autorisé, ou encore en accordant un nombre de chèque de banque ou de virements supérieur à celui prévu.

Les cartes bancaires

Coût d'une carte bancaire internationale Mastercard ou Visa

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

Carte à débit immédiat

En augmentation dans 78 établissements sur 139, ING ne la commercialisant pas, *le coût moyen de la carte à débit immédiat est cette année de 38.07 euros, soit une augmentation de 1.32%*.

Tous les clients de Crédits Mutuels subiront une hausse tandis que 24 des 39 Crédits Agricoles ont également relevé leur tarif et 16 des 21 banques du groupe Caisses d'Épargne. La plus forte hausse est appliquée par la Caisse d'Épargne Normandie, +7% avec un tarif qui passe de 39.70 euros à 42.50 euros.

Du côté des banques nationales, les tarifs sont stables sauf pour les clients de la Société Générale et de HSBC qui paieront un euro de plus.

Carte à débit différé

Le coût moyen de la carte à débit différé subit lui aussi une hausse de 0.57%. Il est de 45.56 euros sur notre panel 2015.

Les consommateurs devront ainsi payer une cotisation plus élevée *dans 64 des 138 établissements* qui la commercialisent.

Comme pour la carte à débit immédiat, les clients des Crédits Mutuels n'échapperont pas à une augmentation alors que du côté des banques nationales, seule LCL a modifié son tarif, le portant de 42.24 euros à 43.20 euros.

Coût d'une carte bancaire Gold ou Visa Premier à débit différé

La cotisation de la carte Gold ou Visa Premier à débit différé est *en augmentation dans 70 des 140 banques analysées*.

Son coût moyen sur les 140 établissements étudiés est de 122.43 euros, *soit en augmentation de 0.76%*.

Se pliant à la règle, la carte est en hausse dans tous les Crédits Mutuels et dans plus de la moitié des Crédits Agricoles et des Caisses d'Épargne.

Pour les banques en ligne, la gratuité est toujours de mise chez Boursorama, Fortunéo, Hello bank et ING mais sous conditions de revenus ou d'épargne dans les comptes de la banque.

Du côté des assureurs, les clients d'Axa Banque et d'Allianz peuvent obtenir le remboursement de la cotisation partiellement ou totalement en fonction du montant annuel des paiements effectués grâce à leur carte (voir page 6).

Carte Visa ou Mastercard	Débit immédiat		Débit différé	
	La moins chère	La plus chère	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	35€ Société Générale Banque aux Antilles (id)	42€ (+2.4%) Société Générale	43€ La Banque Postale (id)	47€ HSBC (id)
Banque Populaire	36€ Alsace Lorraine Champagne (région Alsace uniquement) (id)	42.50€ Rives de Paris (+1.2%) 47€ Marze Dupuy de Parseval (id)	41€ Alpes (id)	49.50€ Occitane (id) 52€ Banque de Savoie (id)
Caisse d'Épargne	33€ Banque des Antilles Françaises (id)	42.50€ Normandie (+7%)	37.50€ Guadeloupe Martinique (+4.2%)	46.50€ Rhône Alpes (-0.6%)
Crédit Agricole	35€ Réunion (id)	40€ Languedoc (+2.6%) 44.30€ Chalus (+1.6%)	43.56€ Provence Côte d'Azur (+1.3%)	48.50€ Côte d'Armor, Finistère, Ille et Vilaine, Morbihan (id) 54.20€ Chalus (+1.5%)
Crédit Mutuel	34€ Antilles Guyane (+1.8%)	39.25€ Massif Central (+1.9%)	44.30€ Antilles Guyane (+1.3%)	49.25€ Massif Central Bretagne (+1.5%)
CIC	38.50€ (id)		46.50€ (id)	
Crédit du Nord	45€ (+4.6%)		54€ (+1.9%)	
Banques en ligne	0€ Boursorama Banque* Fortuneo** Hello bank***	39.96€ e-LCL (id)	0€ Boursorama Banque* Hello Bank***	43.20€ e-LCL (+2.3%)
Assur-banques	32€ (id) Macif 34€ à compter du 5 février A compter du 5/02 : Allianz 33€	40€ Groupama (+5.3%)	43€ Allianz (id) A compter du 5/02: Macif 40€	48€ (id) Macif 40€ à compter du 5 février A compter du 5/02: Groupama 46€

* Conditions de revenus du titulaire de 1200 € nets/mois minimum (2 025 € nets/mois pour 2 titulaires) ou de 5000€ d'encours dans leurs livres (7500 € pour 2 titulaires).

** Pour un compte bancaire individuel ou compte courant joint avec une seule carte : 1200€ de revenus nets mensuels ou 5000€ d'épargne chez Fortuneo pour une carte à débit immédiat. Pour un compte joint avec deux cartes : 2400€ de revenus nets mensuels ou 5000€ d'épargne chez Fortuneo.

***Hello Bank soumet l'ouverture d'un compte à des conditions de revenus : 1200 euros nets mensuels pour un compte individuel pour un compte individuel, 2000 euros pour un compte collectif ou un dépôt de 5000 euros.

Carte Visa Premier ou Gold	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	124€ (id) Banque Française Commerciale Océan Indien	145€ (id) Barclays
Banque Populaire	88€ (+6%) Massif Central	140.70€ (id) BRED Métropole et Outre-Mer 149€ (id) Marze et Dupuy de Parseval
Caisse d'Epargne	119€ (+1.7%) Loire Drôme Ardèche	133€ (id) Côte d'Azur
Crédit Agricole	99€ (+4.2%) Centre France	133€ (id) Côte d'Armor, Ille et Vilaine, Morbihan, Finistère
Crédit Mutuel	114.60€ (+1.9%) Océan	136€ (+1.5%) Bretagne
CIC	130€ (id)	
Crédit du Nord	137€ (+0.7%)	
Banques en ligne	0€ Boursorama Banque* Fortuneo** ING Direct Hello bank***	135€ (+2.3%) e-LCL
Assur- banques	108€ (id) Macif	124€ (+4.2%) Axa banque

* Conditions de revenus du titulaire de 2 400 € nets/mois minimum (3600 € nets/mois pour 2 titulaires) ou de 10000 € d'encours dans leurs livres (15000 € pour 2 titulaires)

** Pour un compte bancaire individuel ou compte courant joint avec une seule carte : 2300€ de revenus nets mensuels ou 15000€ d'épargne chez Fortunéo (+ 1500 € de revenus nets mensuels pour une carte à débit différé).

Pour un compte bancaire joint avec deux cartes : 3500€ de revenus nets mensuels ou 15000€ d'épargne chez Fortunéo (+ 2500 € de revenus nets mensuels pour une carte à débit différé).

***Sous réserve d'acceptation. Hello Bank soumet l'ouverture d'un compte à des conditions de revenus : 1200 euros nets mensuels pour un compte individuel pour un compte individuel, 2000 euros pour un compte collectif ou un dépôt de 5000 euros.

Coût d'une carte bancaire à autorisation systématique

Non commercialisée par Boursorama, Fortunéo et à la Société Générale Banque aux Antilles et disponible auprès d'ING Direct uniquement dans l'offre réservée aux populations fragiles, la cotisation de la carte à autorisation systématique est **en augmentation dans 78 établissements sur 136 qui la proposent**.

Son coût peut s'avérer plus élevé que celui d'une carte à débit immédiat classique alors qu'elle est destinée en priorité aux personnes qui peuvent éprouver des difficultés budgétaires.

Le coût moyen est cette année de 27.19 euros, **en augmentation d'1%**.

	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	27.20€ (<i>id</i>) BNP Paribas Martinique	34€ (+3%) Société Générale
Banque Populaire	26€ Atlantique (+8.3%) Côte d'Azur (<i>id</i>)	32€ Alsace Lorraine Champagne- départements autres que ceux de l'Alsace- (+3.2%) Bourgogne Franche Comté (<i>id</i>) 33€ (+3.1%) Banque de Savoie
Caisse d'Epargne	30€ (<i>id</i>) Banque de la Réunion	42.50€ (+7.1%) Normandie
Crédit Agricole	14.90€ (<i>id</i>) Corse	19.90€ (+20.6%) Savoie 33.50€ (+1.5%) Chalus
Crédit Mutuel	23.70€ (+2.2%) Antilles Guyane	34.50€ (<i>id</i>) Massif Central
CIC	31€ (<i>id</i>)	
Crédit du Nord	38€ (+2.7%)	
Banques en ligne	0€ (<i>id</i>) Hello Bank	28.80€ (+4.3%) e-LCL
Assur-banques	22€ (<i>id</i>) Macif	33 € (<i>id</i>) Allianz

Les opérations « cartes bancaires »

Outre la cotisation, l'utilisation d'une carte bancaire peut entraîner des frais et il peut être, pour le client, important d'en connaître les règles afin de limiter sa facture.

S'il est en général attentif au coût des opérations qu'ils effectuent de manière régulière, en revanche, celui des opérations ponctuelles est très souvent méconnu.

Ainsi, un voyage à l'étranger mérite que l'on prenne quelques instants pour vérifier la tarification. Cela peut permettre, en fonction des options choisies par votre banque, de privilégier des retraits aux distributeurs moins nombreux mais portant sur une somme plus importante plutôt que de multiples retraits.

Frais pour retrait au distributeur et paiement par carte hors zone euro

Si les frais pour les opérations effectuées en zone euro sont identiques à ceux appliqués pour des opérations faites en France, les règles ne sont pas les mêmes lorsque vous utilisez votre carte hors zone euro. Les banques appliquent alors des commissions constituées d'une commission fixe et/ou d'une commission proportionnelle (pourcentage du montant du retrait ou de l'achat).

Il peut également être intéressant de se renseigner auprès de sa banque pour savoir si elle possède un réseau de partenaires hors de la zone euro, ce qui permettra de limiter la facture.

Paiements par carte hors zone euros (1 paiement de 80 euros et 1 paiement de 175 euros)

Des frais fixes allant de 0.20 euro à 1.20 euros sont appliqués dans 71 établissements pour les paiements à l'aide d'une carte Visa ou Mastercard classique et dans 69 d'entre eux pour une carte Visa Premier ou Gold.

Les frais proportionnels s'élèvent, quant à eux, de 1 à 3% pour une carte Visa ou Mastercard et de 0 à 3% pour une carte Visa Premier ou Gold.

	Banque la moins chère	Banque la plus chère
Avec une Visa/Mastercard	3.17 euros Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie	10.05 euros Groupe Crédit du Nord
Avec une Visa Premier /Gold	0 euro Crédit Mutuel Massif Central Crédit Mutuel Sud-Ouest	10.05 euros Groupe Crédit du Nord

Retraits par carte hors zone euros (3 retraits de 150 euros chacun)

Les frais fixes varient de 2 euros à 5.09 euros et sont facturés dans 131 établissements pour les paiements à l'aide d'une carte Visa ou Mastercard classique. Ils vont d'1.50 euros à 5.09 euros dans les 129 banques qui en facturent pour une carte Visa Premier ou Gold.

Les frais variables s'étalent de 0 à 3% pour une carte Visa ou Mastercard et pour une carte Visa Premier ou Gold.

	Banque la moins chère	Banque la plus chère
Avec une Visa/Mastercard	8.96 euros Boursorama	28.05 euros Banque de Savoie BNP Martinique
Avec une Visa Premier /Gold	0 euro Crédit Mutuel Massif Central Crédit Mutuel Sud-Ouest	28.05 euros Banque de Savoie BNP Martinique

Modification temporaire du plafond de paiement et de retrait de la carte bancaire

Un départ en voyage peut aussi être l'occasion de demander à sa banque un relèvement temporaire du plafond de paiement ou de retrait de sa carte. Outre le fait que cette modification est généralement soumise à l'autorisation de son banquier, cette opération entraîne des frais qui, pour la mise en place d'un plafond exceptionnel, peuvent atteindre 60 euros à la Barclays, 36 euros au Crédit Agricole Normandie Seine ou 30 euros à la Caisse d'Epargne Auvergne Limousin.

Gestion des comptes par Internet

Alors que les établissements bancaires tendent à favoriser l'autonomie de leurs clients afin de réduire les coûts, **l'abonnement de banque à distance qui permet de gérer son compte, sans les opérations de bourse, reste payant dans 55 des 140 établissements étudiés.**

A noter toutefois quelques baisses significatives comme celle appliquée à la BNP Martinique où les clients devront désormais régler 27 euros au lieu de 54 euros tandis que le tarif passe à la BNP Guadeloupe de 48 euros à 35.88 euros et au sein du groupe CIC de 34.80 euros à 24 euros.

De même, il faut souligner la suppression des frais au Crédit Agricole Loire Haute Loire, à LCL, à la Banque Populaire Rives de Paris, à la Caisse d'Epargne Nord France Europe, au Crédit Agricole Champagne Bourgogne, au Crédit Mutuel Massif Central et au Crédit Agricole Sud Méditerranée.

Coût maximum pour un abonnement de gestion du compte par Internet sans les opérations de bourse (par an)

	Sans Bourse
Banques Nationales	46.80€ Société Générale Banque aux Antilles
Banque Populaire	39.60€ Bred 51.12€ Banque de Savoie
Caisse d'Epargne	42€ Banque des Antilles Françaises
Crédit Agricole	30€ Sud Rhône Alpes
Crédit Mutuel	36€ 10 caisses
CIC	24€
Crédit du Nord	24€