

Enquête tarification bancaire : édition 2020



Enquête tarification bancaire La CLCV appelle les consommateurs à comparer

Pour ce nouveau palmarès, les tarifs en vigueur au 1^{er} février 2020 dans 127 banques de métropole et d'outre-mer ont été passés à la loupe, sur trois profils de consommateurs dont le panier varie en fonction du nombre de services. **Nos constats : intérêt mitigé du package, écarts importants, baisse sur les coûts moyens avec toutefois une augmentation de notre panier de services, selon nos profils, dans 32 à 44% des banques de métropole de notre panel.**

➤ Les évolutions tarifaires

Si les coûts moyens de la formule la moins chère entre le package et la souscription à l'unité, sont stables pour nos « gros consommateurs » ou légèrement en baisse (-1.4%) pour nos « petits consommateurs » et « consommateurs moyens » de métropole, ces chiffres cachent de véritables disparités.

Ainsi, selon les profils, dans 32 à 44% des banques de notre panel, les consommateurs paieront leur panier de services plus cher qu'en 2019. Par exemple, en prenant en compte les banques à implantation nationale, les clients de la Banque Postale et de la Société Générale subissent une augmentation sur plusieurs de nos profils.

Du côté des services, outre la carte à débit immédiat et les frais de tenue de compte, certaines opérations occasionnelles sont en hausse : virement occasionnel en agence, chèque de banque, opposition sur chèque, transfert de plan épargne logement.

➤ Des écarts de prix

Un panier identique peut coûter jusqu'à 2.5 fois plus cher d'une banque à l'autre, les écarts les plus importants touchant notre « petit consommateur » de services. Faire jouer la concurrence peut donc aboutir à de véritables économies.

➤ Package ou souscription à l'unité des services

Notre « petit consommateur » y gagnera en choisissant le package dans seulement 12 des 105 établissements de la métropole, cette option n'étant avantageuse que dans 51.5% des cas pour notre « consommateur moyen » et dans 55.4% des banques pour notre « gros consommateur » de services. La comparaison y compris au sein de son établissement est donc utile, le surcoût avec la souscription des mêmes services à l'unité pouvant être supérieur à 50%.

Enfin, l'analyse des rubriques sur les **frais pour incidents** montre que quelques banques sont allées au-delà des engagements pris sur les plafonnements pour les détenteurs de l'offre clientèle fragile (plafond fixé en deçà des 20 euros voire gratuité, plafond applicable à tous les clients), des démarches que nous ne pouvons que soutenir.

Face à ce bilan, la CLCV appelle les consommateurs à comparer et à faire jouer la concurrence. Elle maintient, concernant les frais pour incidents, sa demande de plafonnement applicable à tous les clients.

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 2020**
 - **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 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 (15) et des Caisses d'Épargne (17), les banques Marze, de Savoie, Dupuy de Parseval (groupe des Banques Populaires), la Banque Chalus (groupe Crédit Agricole).
- (2) Boursorama Banque, Fortuneo, Hello Bank, ING Direct et Monabanq.
- (3) Allianz Banque, Axa Banque, Macif.

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 2020

Banques présentes en métropole

(hors banques en ligne et assurbanques)

Afin de faire le choix le plus éclairé, tout consommateur a intérêt :

- à définir son profil
- à 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
- à comparer d'un établissement à l'autre

Notre panel en métropole comprend 105 banques.

Déterminer son profil

Avant d'examiner de plus près les tarifs au sein de sa banque et dans les autres établissements, tout consommateur doit commencer par déterminer son profil. Quelles opérations effectue-t-il ? Quel type de carte bancaire lui convient ? Comment fait-il fonctionner son compte ?

Le choix que nous avons fait de retenir des profils nous permet une comparabilité d'année en année, sur des paniers de services identiques. Un constat : les banques ne sont pas forcément classées au même rang selon les profils. Par exemple, LCL qui se démarque pour « petit consommateur » apparaît en bas de classement pour notre « consommateur moyen ».

Notre classement national

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
LCL	BNP Paribas	Crédit Coopératif
Crédit Coopératif	Crédit Coopératif	Banque Postale
Banque Postale	Caisse d'épargne	Crédit Agricole
Crédit Agricole	HSBC	Caisse d'épargne
Caisse d'épargne	Crédit Agricole	BNP Paribas
Crédit Mutuel	Banque Postale	LCL
CIC	Crédit Mutuel	Crédit Mutuel
Société Générale	Banque Populaire	CIC
Banque Chalus	CIC	Société Générale
Banque Populaire	Société Générale	Banque Populaire
HSBC	LCL	Banque Chalus
BNP Paribas	Banque Chalus	HSBC
Banque de Savoie	Crédit du Nord	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

Choisir la bonne formule : package ou souscription à l'unité ?

101 des 105 banques présentes en métropole proposent des packages. Y compris au sein de son établissement, il est conseillé de comparer les différentes formules proposées.

Notre « petit consommateur » y gagnera en choisissant le package dans seulement 12 établissements (Bred métropole, les crédits agricoles du Nord, Ille et Vilaine, Morbihan, Côte d'Armor, Finistère et les crédits mutuels Massif Central, Maine Anjou Basse Normandie, Sud-Ouest, Bretagne, Anjou, Loire Atlantique Centre Ouest).

Il sera avantageux financièrement dans 51.5% *pour notre « consommateur moyen »* et dans 55.4% *pour notre « gros consommateur »* de services.

Il faut donc être attentif lors du choix des services et vérifier si l'offre packagée proposée par la banque est intéressante, d'autant que la différence de coût peut être importante.

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

Caisse d'Epargne Rhône Alpes	51,4%	Crédit Agricole Lorraine	59,4%
Crédit Agricole Anjou et Maine	51,4%	Crédit Mutuel Normandie	60,0%
Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	54,8%	Banque de Savoie	62,3%
Crédit Agricole Ile de France	57,1%	Crédit Agricole Centre Loire	64,7%
Caisse d'Epargne Normandie	57,4%	Crédits Mutuels Centre, Centre Est Europe, Dauphiné Vivarais, Ile de France, Méditerranée, Midi Atlantique, Savoie Mont Blanc, Sud Est	74,5%

La différence est moindre sur les autres profils, avec un maximum de surcoût de 24.5% au Crédit Agricole Anjou et Maine pour notre « Consommateur moyen » et de 24.9% pour notre « gros consommateur » au sein de 8 Crédits Mutuels du Groupe de l'Alliance Fédérale.

Il convient également de vérifier régulièrement si l'on a opté pour la bonne formule. Ainsi, nous avons pu constater quelques changements entre le meilleur choix à opérer au 1^{er} février 2019 et à faire au 1^{er} février 2020, 11 sur notre profil « consommateur moyen » et 8 sur notre « gros consommateur ». Ces évolutions se retrouvent essentiellement au sein du groupe BPCE, les Caisse d'Epargne et les Banques Populaires proposant cette année de nouveaux packages.

Faire jouer la concurrence

➤ Des écarts de prix importants

Le coût d'un panier identique d'opérations peut être facturé jusqu'à 2.6 fois plus cher. La comparaison entre établissement est donc utile et changer de banque peut s'avérer être une source d'économies.

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 : 65.64€		Coût moyen : 145.54€		Coût moyen : 210.46€	
Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
39.90€ Crédit Agricole Centre Loire	105€ Milleis	88.32€ Crédit Agricole Anjou et Maine	181.40€ Milleis	152.85€ Crédit Agricole Centre Ouest	285€ Milleis

Ces écarts peuvent même être plus importants en prenant en compte les banques « spécifiques » du groupe BPCE, présentes dans certains départements. Le coût du panier s'élève ainsi pour les banques Marze et Dupuy de Parseval à 155.90€ pour notre « petit consommateur », 331.60€ pour notre « consommateur moyen » et 430.50€ pour notre « gros consommateur ».

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

Profil 1 : petit consommateur

Aux côtés de LCL, compétitive sur ce profil et du Crédit Coopératif, le haut du classement est occupé par des caisses du Crédit Agricole.

Le panier coûtera, dans les autres banques nationales, 54.20€ à la Banque Postale, 69 euros à la Société Générale, 73 euros chez HSBC, 74.50 euros à la BNP Paribas, 105 euros chez Milleis.

Hors banques « spécifiques » du groupe BPCE (Banques Marze, Dupuy de Parseval, Banque de Savoie), la moyenne calculée sur les 5 établissements les moins chers s'élève à 41.28 euros contre 84.77 euros pour les 5 plus chères.

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Centre Loire	39,90 €	Services à la carte	65,70 €	Package : Compte à composer
2	LCL	40,50 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	Crédit Agricole Ile de France	42,00 €	Services à la carte	66,00 €	Package : Compte à composer
	Crédit Agricole Anjou et Maine	42,00 €	Services à la carte	63,60 €	Package : Compte à composer
	Crédit Coopératif	42,00 €	Services à la carte	43,20 €	Package : Essentiel Agir
	Crédit Agricole Normandie Seine	42,00 €	Services à la carte	54,00 €	Package : Compte à composer
7	Crédit Agricole Lorraine	43,00 €	Services à la carte	68,56 €	Package : Compte à composer
8	Crédit Agricole Touraine et Poitou	44,00 €	Services à la carte	60,40 €	Package : Compte à composer
9	Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	46,00 €	Services à la carte	71,20 €	Package : Compte à composer
10	Crédit Agricole Centre Ouest	49,50 €	Services à la carte	58,35 €	Package : Compte à composer

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque Dupuy de Parseval	155,90 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
	Banque Marze	155,90 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	Milleis	105,00 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
4	Banque de Savoie	83,45 €	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
7	Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie	78,60 €	Package : Eurocompte	85,00 €	Services à la carte
8	Banque Populaire du Sud	78,25 €	Services à la carte	91,55 €	Package : Forfait Cristal
9	Banque Populaire du Nord	77,00 €	Services à la carte	82,80 €	Package : Forfait Cristal
10	Banque Populaire Rives de Paris	76,00 €	Services à la carte	82,80 €	Package : Forfait Cristal

Profil 2 : consommateur moyen

Sur ce profil, on retrouve en tête des Crédits Agricoles, quelques Caisses d'Épargne et la BNP Paribas. Le Crédit Coopératif est 13^{ème} à 114.20 euros, suivi pour les banques nationales par HSBC avec un panier à 128.30 euros et la Banque Postale à 136.10 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 Ouest	94,24 €	Services à la carte	103,09 €	Package : Compte à composer
3	Crédit Agricole Centre Loire	97,40 €	Services à la carte	111,20 €	Package : Compte à composer
4	Crédit Agricole Normandie Seine	99,34 €	Services à la carte	111,34 €	Package : Compte à composer
5	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	102,44 €	Services à la carte	113,64 €	Package : Compte à composer
6	Caisse d'Épargne Rhône Alpes	107,70 €	Services à la carte	128,50 €	Package : Confort
7	Crédit Agricole Aquitaine	111,69 €	Services à la carte	111,84 €	Package : Compte à composer
8	Caisse d'Épargne Midi Pyrénées	111,83 €	Services à la carte	130,13 €	Package : Confort
9	Caisse d'Épargne Auvergne Limousin	112,73 €	Services à la carte	135,68 €	Package : Formule Confort
10	BNP Paribas	112,84 €	Package : Esprit Libre	160,24 €	Services à la carte

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque Dupuy de Parseval	331,60 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
	Banque Marze	331,60 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	Banque de Savoie	251,91 €	Package : Altitude	270,33 €	Services à la carte
4	Milleis	181,40 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
5	Crédit Agricole Sud Rhône Alpes	181,02 €	Services à la carte	182,22 €	Package : Compte à composer
6	Groupe CDN (8 entités)	178,20 €	Package : Etoile Classic	237,10 €	Services à la carte (237,45€ Nuger)
7	Crédit Agricole Finistère	171,62 €	Package : Compte à composer	176,42 €	Services à la carte
8	Banque Chalus	166,55 €	Services à la carte	176,15 €	Package : Chalus Composit
9	Crédit Agricole Nord Midi Pyrénées	165,21 €	Services à la carte	167,41 €	Package : Compte à composer
	LCL	165,21 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé

En prenant en compte les banques nationales, les réseaux Caisses d'Épargne, Banques Populaires, Crédits Mutuels et Crédits Agricoles, CIC et Crédit du Nord, la moyenne calculée sur les 5 établissements les moins chers s'élève à 96.35 euros contre 175.76 euros pour les 5 plus chères.

Profil 3 : gros consommateur

Le Crédit Coopératif et des caisses du Crédit Agricole occupent les premières places également sur ce profil. La Banque Postale la 24^{ème} place avec un panier à 184.70 euros.

Hors banques « spécifiques » du groupe BPCE (Banques Marze, Dupuy de Parseval, Banque de Savoie), la moyenne calculée sur les 5 établissements les moins chers s'élève à 159.15 euros contre 250.59 euros pour les 5 plus chères.

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Centre Ouest	152,85 €	Package : Compte à composer	153,00 €	Services à la carte
2	Crédit Agricole Aquitaine	153,40 €	Package : Compte à composer	171,50 €	Services à la carte
3	Crédit Agricole Normandie Seine	161,50 €	Services à la carte	173,50 €	Package : Compte à composer
4	Crédit Agricole Nord de France	162,18 €	Package : Compte à composer	193,98 €	Services à la carte
5	Crédit Coopératif	165,80 €	Package : Essentiel Agir	170,00 €	Services à la carte
6	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sè	170,00 €	Services à la carte	181,20 €	Package : Compte à composer
	Crédit Agricole Anjou et Maine	170,00 €	Services à la carte	191,60 €	Package : Compte à composer
8	Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	171,50 €	Services à la carte	183,20 €	Package : Compte à composer
9	Crédit Agricole Atlantique Vendée	171,80 €	Package : Compte à composer	176,00 €	Services à la carte
10	Crédit Agricole Lorraine	172,50 €	Services à la carte	198,06 €	Package : Compte à composer

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque Dupuy de Parseval	430,50 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
	Banque Marze	430,50 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	Banque de Savoie	304,83 €	Package : Altitude	329,37 €	Services à la carte
4	Milleis	285,00 €	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 métropole	242,00 €	Package : Bred Acces	275,60 €	Services à la carte
7	HSBC	232,50 €	Services à la carte	245,40 €	Package : Hexagone
8	Crédit Mutuel Normandie	232,25 €	Services à la carte	282,65 €	Package : Eucorompe Sérénité
9	Banque Populaire Bourgogne Franche Com	230,70 €	Package : Cristal Duo Confort	240,58 €	Services à la carte
10	Banque Populaire du Sud	227,25 €	Services à la carte	235,55 €	Package : Cristal Duo Confort

➤ Des différences au sein d'un même réseau

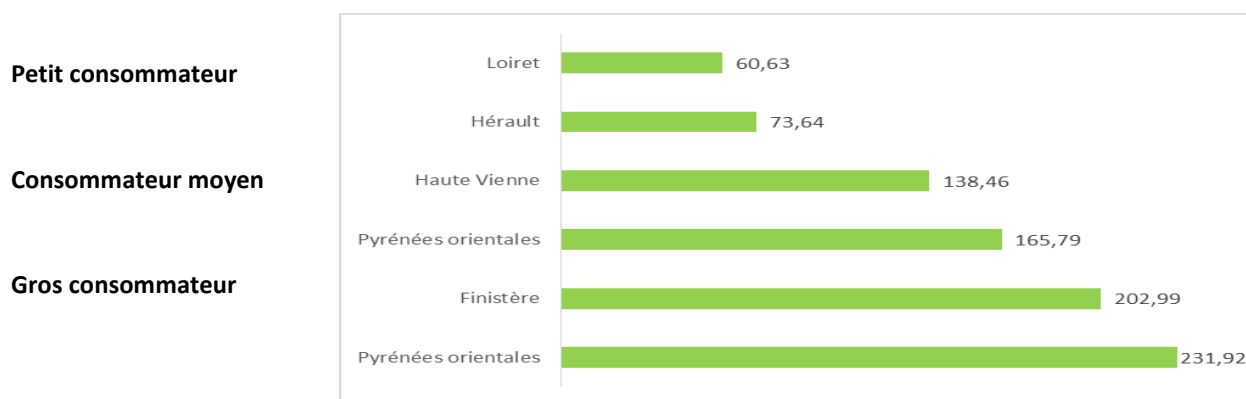
Si certaines caisses du Crédit Agricole figurent en tête du classement, c'est aussi au sein de ce réseau que l'on retrouve les plus grands écarts, en retenant la formule la moins chère entre la souscription à l'unité des produits et le package. Le panier de notre « petit consommateur » va de 39.90 euros pour le Centre Loire à 69.20 euros dans les Côtes d'Armor. Notre « consommateur moyen » de la caisse Sud Rhône Alpes paiera pour les mêmes services deux fois plus que celui de la fédération de l'Anjou et du Maine (181.02 euros contre 88.32 euros). Enfin, notre « gros consommateur » aura une facture de 213 euros au Crédit Agricole Sud Rhône Alpes contre 152.85 euros pour le Crédit Agricole Centre Ouest.

Dans les autres réseaux, les écarts entre fédérations sont moins importants mais restent, pour certains, non négligeables. Ainsi, pour notre « gros consommateur », le coût du panier varie de 176.40 euros au Crédit Mutuel Massif Central à 232.25 euros au Crédit Mutuel Normandie.

➤ Des départements plus chers que d'autres

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

Coût moyen par département en Métropole (le plus cher et le moins cher)



Les évolutions tarifaires

➤ Nombre de banques dans lesquelles le consommateur paiera plus cher

Selon les profils, dans 32 à 44% des banques de notre panel de métropole, les clients paieront leur panier de services plus cher qu'en 2019.

Pourcentage des banques de métropole dans lesquelles le panier est en hausse, stable ou en baisse									
Profils	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	40,0%	49,5%	10,5%	39,0%	48,6%	12,4%	34,6%	40,6%	24,8%
Consommateur moyen	43,8%	23,8%	32,4%	31,4%	45,7%	22,9%	40,6%	26,7%	32,7%
Gros consommateur	32,4%	38,1%	29,5%	31,4%	48,6%	20,0%	32,7%	37,6%	29,7%

➤ Les disparités selon les établissements

Si le coût moyen du panier connaît une baisse sur notre profil « petit consommateur » et « consommateur moyen » de l'ordre de 1.4%, celui de notre « gros consommateur » étant stable, ces moyennes sont fortement impactées par les évolutions de tarifs de quelques établissements.

Ainsi, les moyennes sont en baisse principalement du fait de la suppression dans les 8 entités du groupe Crédit du Nord des 24 euros d'abonnement permettant un accès à la banque à distance, service dont la facturation apparaît de nos jours totalement décalée. A cela s'ajoutent quelques évolutions dans le nombre de retraits déplacés gratuits, la CEPAC (Caisse d'Epargne Provence Alpes Corse) ayant rétabli une franchise de 3 et les Crédit Agricoles Centre Loire et Charente Maritime Deux Sèvres étant passé à la gratuité des retraits au distributeur pour les cartes à débit différé.

En outre, ces coûts moyens cachent de véritables disparités. Ainsi, le tarif du panier de services en retenant chaque année la meilleure solution entre le package et la souscription à l'unité est en augmentation, pour notre « petit consommateur », de plus de 4 % dans 10 banques, soit 4 fois l'inflation, cette augmentation pouvant aller jusqu'à près de 11%. Ces hausses sont dues principalement à l'évolution des frais de tenue de compte et de la carte à débit immédiat.

Banque	Variation 2019-2020 Meilleure solution « petit consommateur »
Banque Chalus	10,82%
Crédit Agricole Centre France	10,00%
Crédit Agricole Loire Haute Loire	9,26%
Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	6,98%
Banque de Savoie	6,37%
HSBC	5,80%
Caisse d'Epargne Midi Pyrénées	5,40%
Crédit Agricole Normandie	4,25%
La Banque Postale	4,23%
Caisse d'Epargne Ile de France	4,03%

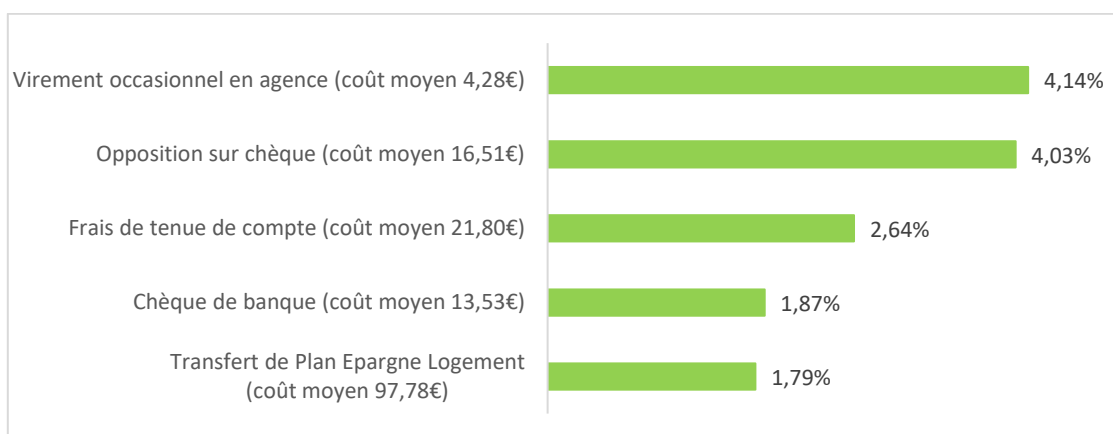
De plus, certains établissements affichent des hausses sur plusieurs profils. Outre la Banque Chalus dont le coût du panier est en hausse sur nos 3 profils (10.82%, 10.43% et 9.62%), **on peut citer par exemple la Banque Postale** avec un panier en augmentation sur notre « petit consommateurs » (4.23%) et sur notre « consommateur moyen » (5.96%) du fait de l'augmentation des frais de tenue de compte, de la carte à débit immédiat et du coût des retraits déplacés. **Autre banque à implantation nationale dont le panier est en hausse sur 2 profils : la Société Générale,** avec une variation de 11.77% pour notre « consommateur moyen » et de 7.95% sur « notre gros consommateur ».

➤ Des opérations en hausse

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

La carte à débit immédiat affiche un coût moyen de 44.02€, en augmentation de 1.12%. La carte à débit différé coûte en moyenne 44,54 €, le tarif étant stable et la carte haut de gamme (Gold ou Visa Premier) 128.38 euros soit 0.43% de plus qu'en 2019. Enfin, le coût moyen de la carte à autorisation systématique est à 28.98€, en hausse de 0.17%.

Les autres opérations en hausse



Gel des hausses en 2019 et évolution des tarifs

Le 11 décembre 2018, les banques, sous la pression du Président de la République et suite à l'action des associations de consommateurs, s'étaient engagées à ne pas augmenter leurs tarifs en 2019. Cet engagement avait eu un impact notamment sur le coût des chèques de banque, de la carte à débit immédiat, de l'opposition sur chèque ou du virement occasionnel en agence, opérations sur lesquelles nous avons constaté le plus grand nombre de hausses.

Les pratiques sur les évolutions tarifaires suite à ce gel ne sont pas homogènes. Une règle générale ne peut être dégagée mais certains tarifs ont subi une hausse supérieure à celle initialement prévue pour 2019.

Quelques exemples : à la Banque Chalus la carte à débit immédiat qui aurait dû passer de 49 à 50 euros en 2019 est facturée, en 2020, 52 euros, la carte Visa Premier étant à 115 euros au lieu des 113 euros envisagés l'an dernier. A la Banque Populaire Rives de Paris, la Visa Premier qui devait passer de 122 euros à 125 euros est désormais à 130 euros. A la Caisse d'Epargne Normandie, la carte à débit différé qui devait augmenter de 50 centimes passe de 40.50 euros à 44 euros et la carte Visa Premier de 131 à 135 euros au lieu des 132 euros initialement annoncés pour 2019. Au Crédit Agricole Languedoc, la carte Visa Premier ou Gold est à 124 euros soit 4 euros de plus qu'en 2018, le tarif projeté pour 2019 étant de 122 euros. Au Crédit Agricole Pyrénées Gascogne, la carte à débit immédiat est facturée 46 euros contre 43 euros en 2019 et 44 euros prévus avant gel, celle à débit différé 45 euros contre 43 euros après gel et 44 euros avant gel pour 2019, la Visa Premier ou Gold 125 euros au lieu de 120 euros après gel et 123 euros avant gel.

NOTRE PALMARÈS 2020

Banques présentes en outre-mer

15 banques dans notre palmarès sont présentes en outre-mer.

➤ Des écarts de prix importants

La comparaison est également utile en outre-mer, avec une facture moyenne plus élevée qu'en métropole et des écarts importants d'un établissement à l'autre.

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 : 71.18€		Coût moyen : 158.29€		Coût moyen : 227.74€	
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	184.70€ Banque Postale Martinique, Guadeloupe, Réunion	294.08€ BNP Paribas Réunion

➤ Les packages

14 des 15 banques présentes en outre-mer proposent des packages. Cette offre groupée de services est moins chère dans 50% des banques présentes en outre-mer pour notre « consommateur moyen » et notre « gros consommateur ». En revanche, elle sera l'option à privilégier pour notre « petit consommateur » dans seulement 28.6% des établissements.

Les écarts les plus importants entre la formule à l'unité et le package concerne notre « petit consommateur », avec un surcoût pouvant aller jusqu'à près de 70% à la BNP Paribas Antilles Guyane.

➤ Les évolutions tarifaires

C'est à nouveau notre « petit consommateur » qui sera le plus souvent impacté puisqu'il devra payer son panier de services plus cher dans un tiers des banques.

Pourcentage des banques d'outre-mer dans lesquelles le panier est en hausse, stable ou en baisse									
Profils	Meilleure formule 15 banques			Formule "à la carte" 15 banques			Formule "package" 14 banques		
	hausse	stable	baisse	hausse	stable	baisse	hausse	stable	baisse
Petit consommateur	33,3%	46,7%	20,0%	33,3%	46,7%	20,0%	42,9%	35,7%	21,4%
Consommateur moyen	6,7%	53,3%	40,0%	20,0%	53,3%	26,7%	21,4%	35,7%	42,9%
Gros consommateur	6,7%	53,3%	40,0%	26,7%	53,3%	20,0%	14,3%	50,0%	35,7%

Suite à nos différentes publications et à notre action, nous avons vu les coûts en outre-mer diminuer, la meilleure solution affichant cette année une baisse de l'ordre de 3% sur tous nos profils. Ces baisses sont dues notamment à la suppression de la facturation des virements permanents effectués par internet au sein des trois BRED présentes dans ce panel, à la mise en place d'une franchise pour les retraits déplacés au sein des CEPAC Antilles et Réunion et au passage à la gratuité de la banque à distance à la BNP Paribas Antilles Guyane.

Parmi les établissements affichant un panier en hausse, on retrouve la Banque Postale sur les 2 profils ainsi que le Crédit Agricole Guadeloupe sur notre profil « petit consommateur » du fait de l'augmentation de la carte à débit immédiat.

Si l'on regarde de plus près certaines opérations, les coûts moyens **des cartes bancaires** à débit immédiat (42.73 euros), à débit différé (45.25 euros) et haut de gamme (131.85 euros le carte Visa Premier ou Gold) sont en hausse respectivement de 2.22%, de 1.27% et de 0.2%.

D'autres frais augmentent, notamment les frais de tenue de compte (coût moyen 25.44 euros en hausse de 0.31%), les **virements occasionnels en agence** (3.88 euros hausse de 1.04%) ou **les chèques de banque** (14.33 euros en hausse de 0.28%).

NOTRE PALMARÈS 2020

Banques en ligne et assurbanques

Les banques en ligne

Elles sont au nombre de 5 dans notre étude sur les tarifs au 1^{er} février 2020 (Boursorama, Fortuneo, Hello Bank, ING Direct, Monabanq), e-LCL en pleine restructuration de son offre ayant été cette année retirée du classement.

Les coûts moyens sur nos trois profils de consommateurs sont identiques à ceux de 2018 et 2019.

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 : 4.80€		Coût moyen : 19.80€		Coût moyen : 26.90€	
Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
0€	24€	0€	72€	0€	108€
Fortunéo Boursorama Hello Bank ING Direct	Monabanq	Fortunéo Boursorama	Monabanq	Fortunéo Boursorama ING Direct	Monabanq

A noter que certaines banques en ligne ont développé leur gamme de cartes bancaires, avec des offres non soumises à condition de revenus ou d'épargne mais avec une gratuité néanmoins conditionnée à un nombre minimum d'opérations par mois.

Ainsi, Fortuneo propose la carte Fosfo, carte gratuite sous réserve d'une opération carte par mois. À défaut, elle est facturée 3€ par mois. Chez Boursorama, les cartes Visa Welcome et Visa Ultim sont également gratuites sous réserve de l'utilisation de la carte. A défaut, il en coûtera respectivement 5€ ou 15€ par mois. ING, quant à elle, propose une carte Mastercard Standard Classique dans son offre Essentielle. Toutefois, ces cartes sont à autorisation systématique ou à contrôle de solde. Elles ne répondent donc pas à tous les profils.

Les bancassureurs

Trois établissements sont analysés dans notre panel : Allianz Banque, Axa Banque et la MACIF.

Les coûts moyens sont en augmentation par rapport à 2019 sur les profils « consommateur moyen » et « gros consommateur » du fait de la hausse du tarif de l'assurance moyens de paiement chez Axa Banque

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 : 45.33€		Coût moyen : 128.11€		Coût moyen : 196.90€	
Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
37€	60€*	80.90€	202.20€*	147.70€	261€*
<i>MACIF</i>	<i>Axa Banque</i>	<i>MACIF</i>	<i>Axa Banque</i>	<i>MACIF</i>	<i>Axa Banque</i>

*en cas de non-respect sur l'année entière des conditions d'utilisation de la carte (900 euros par trimestre civil de paiements par carte). Axa applique des frais trimestriels : 7 euros pour une Visa Electron, 15 euros pour une Visa Classic et 30 euros pour une Visa Premier

La comparaison au sein de ces établissements entre la formule « à la carte » et le package est également utile, même s'ils incluent d'autres services, puisque pour les 2 établissements qui en proposent, le surcoût est de 130% chez Axa Banque et de 185.4% chez MACIF sur notre profil « petit consommateur ».

Les frais pour incidents

(127 Etablissements)

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 117 établissements de notre panel.**

Le tarif est inférieur chez Boursorama, Fortuneo, Hello Bank, ING Direct (gratuité), à la MACIF (5 euros), au Crédit Coopératif (4 euros), au Crédit Mutuel Antilles Guyane (6 euros), à la Banque Postale (6.90 euros), au Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie (7.70 euros).

Pour les clients détenteurs de l'offre clientèle fragile et du service de base bancaire (SBB), détenu suite à une procédure de droit au compte, elle ne peut être facturée au-delà de 4 euros par opération.

Pour l'OCF, outre les 4 banques en ligne qui appliquent la gratuité à tous les clients, elle n'est pas facturée dans 9 établissements : les Crédits Agricoles Centre Loire, Charente Maritime Deux Sèvres, Charente Périgord, Normandie Seine, Toulouse 31, les Crédits Mutuels Bretagne et Sud Ouest (groupe Arkéa), HSBC et Milleis.

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

Les frais de rejet de chèque et de prélèvement sans provision coût avec la commission d'intervention

A quelques exceptions près, tous les établissements ont aligné leur tarif sur le plafond réglementaire, soit 50 euros pour le rejet d'un chèque de plus de 50 euros et 20 euros pour un prélèvement de plus de 20 euros.

Banques pratiquant un tarif inférieur au plafond	Rejet d'un chèque de plus de 50 euros	Rejet d'un prélèvement de plus de 20 euros
Boursorama	30 €	
Crédit Agricole Côte d'Armor	33 €	
Crédit Agricole Réunion	40€	
Crédit Coopératif	46€	16€
La Banque Postale	45€	
Macif	33€	19€

L'offre Clientèle Fragile (OCF)

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. A l'exception de 8 établissements qui ne la facturent pas (BNP Paribas, ses filiales outre-mer et sa banque en ligne Hello Bank, HSBC, Boursorama, ING Direct, Fortuneo), tous appliquent ce tarif.

Le respect des engagements de plafonnement des frais pour incidents

A la demande de l'Elysée, suite à l'action des associations de consommateurs et notamment de la CLCV, les banques se sont engagées en septembre puis en décembre 2018 à plafonner certains frais d'incidents bancaires pour les personnes les plus fragiles financièrement.

Ces plafonds sont de 20 € par mois et 200 € par an pour les titulaires de l'offre spécifique clients fragiles (OCF) et de 25 euros par mois pour les personnes éligibles à l'OCF mais non détentrices de celle-ci.

Si toutes les banques à l'exception de Boursorama (15 euros) se sont alignées sur le plafond de 25 euros pour les éligibles à l'OCF, des nuances peuvent être constatées sur le plafond des titulaires de l'OCF.

Ainsi, le groupe BPCE, incluant les Caisses d'Epargne, les Banques Populaires et BRED, la Banque de Savoie, les banques Marze et Dupuy de Parseval, le Crédit Coopératif ainsi que LCL et Allianz Banque ont fixé le plafond mensuel à 16.50 euros, 16.60€ pour Milleis.

Chez Axa banque, il est à 16 euros, à 15 euros pour les clients concernés de Boursorama et à 5 euros pour ceux du Crédit Agricole Val de France.

Huit banques ont opté pour la gratuité : 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.

Les frais concernés sont, pour la plupart des banques, ceux listés dans le Bon usage diffusé par la Fédération Bancaire Française : *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.* On peut toutefois noter par exemple aux Crédits Agricoles Charente Maritime Deux Sèvres, Côte d'Armor ou Toulouse 31 l'inclusion dans ce plafond des frais pour saisie.

L'impact de ces mesures, notamment pour les 3 millions de clients identifiés comme fragiles, reste toutefois difficile à cerner. Afin d'assurer une meilleure transparence, la publication de données par réseau bancaire est nécessaire.

Enfin, ***quelques établissements vont plus loin dans leur démarche, en affichant un plafond pour tous clients, principe que nous ne pouvons qu'approuver puisqu'il répond à notre demande, même si le montant retenu peut être trop élevé.*** Ce plafond est de 300 euros mensuels pour les Crédits Agricoles Anjou et Maine, Centre Est, Ile de France, Touraine Poitou, Val de France, de 150 euros aux Crédits Agricoles Finistère et Ille et Vilaine, de 80 euros pour celui du Morbihan. A souligner la pratique du Crédit Agricole Côte d'Armor qui a décidé d'appliquer le plafond de 25 euros à tous les clients.

Lettre d'information pour compte débiteur non autorisé

Facturé par 105 établissements sur les 127 de notre panel, son coût moyen est de 10.68 euros en augmentation de 4.5%. La facture peut aller jusqu'à 22.90 euros au Crédit Mutuel Massif Central.

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

Outre le niveau des tarifs pratiqués, lors de notre palmarès de 2018, nous avons dénoncé l'application de la TVA sur les frais pour saisie et avis à tiers détenteur. Certains établissements nous avaient alors mentionné que, pour l'administration fiscale, les frais pour ATD étaient soumis à TVA dans la mesure où cette prestation devait être analysée comme une opération de recouvrement de créance qui, en tant que telle, n'était pas couverte par l'exonération prévue par le Code Général des Impôts.

Suite à nos actions, la 2^{ème} loi de finances rectificative pour 2017 et le décret du 10 décembre 2018 avaient plafonné à compter du 1^{er} janvier 2019 ces frais à 10 % du montant saisi, dans la limite de 100 euros TTC.

Depuis, le Conseil d'Etat, dans un arrêt d'avril 2019, est venu clarifier les choses. Il a jugé 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.

Pour autant, l'impact de cette décision n'apparaît pas sur toutes les brochures tarifaires.

Pour les frais pour une saisie attribution, les tarifs de 40 établissements ont diminué à hauteur de la suppression de la TVA. Deux établissements ont changé leur politique tarifaire sur cette opération, l'une appliquant désormais 10% de la somme (Crédit Agricole Brie Picardie), la seconde l'ayant inclus les frais pour saisie dans le plafonnement général des incidents de paiement qu'elle applique à tous les clients (Crédit Agricole Côte d'Armor).

59 tarifs restent inchangés par rapport au 1^{er} février 2019, la TVA n'ayant donc pas été déduite. 18 l'ont répercuté mais de façon incomplète. Ils ont donc vraisemblablement augmenté leur tarif. 4 affichent en revanche une baisse supérieure à celle du montant de la TVA. Enfin, 4 n'ont pas déduit la TVA et ont augmenté par ailleurs le tarif.

Concernant les saisies administratives à tiers détenteurs, le plafond est toujours affiché à 100 euros dans 52 établissements. 34 l'ont remplacé par 83.33 euros soit 100€ moins les 20% de TVA. 28 se situent entre 100 et 83.33 euros et 13 indique un plafond inférieur.

Même si certaines brochures, éditées en cours d'année 2019, pourraient ne pas encore avoir été mises à jour, il est indispensable que la répercussion de cette décision se fasse, alors que ces frais restent d'un montant élevé, avec un coût moyen pour une saisie attribution de 120 euros proche des 100 euros (96.56 euros).

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	41€ Banque Postale (+2.5%)	45€ HSBC LCL Milleis Société Générale (id)	42€ Crédit Coopératif (id)	49.20€ LCL (id)
Banque Populaire	43€ AURA (+4.9%)	55€ Banque de Savoie (+5.8%) 50.50€ Marze Dupuy de Parseval (id) 50€ Aquitaine Centre Atlantique (id)	42€ AURA (-4.5%)	50.50€ Marze Dupuy de Parseval (id) 50€ Aquitaine Centre Atlantique Banque de Savoie (id)
Caisse d'Épargne	41€ Loire Centre (id)	45€ Côte d'Azur (id)	41€ Rhône Alpes (id)	44.70€ Ile de France (id)
Crédit Agricole	39€ Centre Ouest (id)	52€ Chalus (+6.1%) 46€ Pyrénées Gascogne (+7%)	35€ Normandie Seine (id)	56€ Chalus (id) 47.50€ Nord Midi Pyrénées (+1.1%)
Crédit Mutuel	40€ Maine Anjou Basse Normandie (+1.26%)	44€ Nord Europe (+2.3%)	43€ Maine Anjou Basse Normandie (-3.4%)	49.65€ Massif Central Bretagne (id)
CIC	43€ (+2.4%)		44.50€ (id)	
Crédit du Nord	52€ (id)		50€ (id)	

Carte Visa Premier ou Gold	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	99€ (<i>id</i>) Crédit Coopératif	150€ (<i>id</i>) Milleis
Banque Populaire	120€ (<i>id</i>) Grand Ouest	135€ (<i>id</i>) BRED Métropole 149€ (<i>id</i>) Marze Dupuy de Parseval
Caisse d'Epargne	127€ (<i>id</i>) Loire Drôme Ardèche	136.70€ (+2%) Ile de France
Crédit Agricole	99€ (<i>id</i>) Centre Ouest	130€ Nord Midi Pyrénées (+0.8%) Nord de France, Morbihan, Ile de France (<i>id</i>)
Crédit Mutuel	125€ Océan (<i>id</i>) Maine Anjou Basse Normandie (+0.8%)	137.25€ (<i>id</i>) Bretagne
CIC	136€ (+1.5%)	
Crédit du Nord	138€ (<i>id</i>)	

Carte à autorisation systématique	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	29.50€ (<i>id</i>) Banque Postale	38€ (<i>id</i>) BNP Paribas
Banque Populaire	29€ Dupuy de Parseval/ Marze (<i>id</i>)	47€ Nord (<i>id</i>)
	30€ Méditerranée (<i>id</i>)	
Caisse d'Epargne	33.35€ (+1%) Ile de France	44 € Normandie (-1.1%) Languedoc Roussillon (<i>id</i>)
Crédit Agricole	16€ (<i>id</i>) Anjou et Maine Corse Ile de France Touraine Poitou	38.50€ (+1.3%) Chalus 26€ (+8.3%) Centre France
Crédit Mutuel	20.90€ Massif Central (-29%)	33€ (<i>id</i>) Océan
CIC	32€ (<i>id</i>)	
Crédit du Nord	40€ (<i>id</i>)	

Evolution du coût des cartes bancaires 2013-2020 (métropole)

Banque	Type de carte	1 ^{er} février 2013	1 ^{er} février 2020	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 €	41,00 €	3,50 €	9,33%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	43,00 €	43,00 €	0,00 €	0,00%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	125,00 €	127,00 €	2,00 €	1,60%
LCL	Autorisation systématique	27,60 €	32,00 €	4,40 €	15,94%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	39,96 €	45,00 €	5,04 €	12,61%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	41,40 €	49,20 €	7,80 €	18,84%
	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 €	35,00 €	0,80 €	2,34%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	36,40 €	42,00 €	5,60 €	15,38%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	44,95 €	42,00 €	-2,95 €	-6,56%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	126,90 €	99,00 €	-27,90 €	-21,99%
Milleis	Autorisation systématique	30,00 €	30,00 €	0,00 €	0,00%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	40,00 €	45,00 €	5,00 €	12,50%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,00 €	45,00 €	0,00 €	0,00%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	145,00 €	150,00 €	5,00 €	3,45%
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 €	39,66 €	3,39 €	9,35%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,25 €	42,71 €	5,46 €	14,66%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	43,20 €	42,88 €	-0,32 €	-0,74%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	125,76 €	131,75 €	5,99 €	4,76%
Banques Populaires (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	29,01 €	34,71 €	5,70 €	19,65%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	38,13 €	45,74 €	7,61 €	19,96%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,42 €	45,66 €	0,24 €	0,53%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	117,36 €	126,52 €	9,16 €	7,81%
Crédits Agricoles (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	15,70 €	17,91 €	2,21 €	14,08%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,87 €	42,55 €	4,68 €	12,36%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,87 €	42,42 €	-3,45 €	-7,52%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	120,01 €	122,04 €	2,03 €	1,69%
Crédits Mutuels (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	27,22 €	29,84 €	2,62 €	9,63%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	35,96 €	41,87 €	5,91 €	16,43%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,14 €	45,34 €	0,20 €	0,44%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	121,49 €	129,62 €	8,13 €	6,69%
CIC	Autorisation systématique	30,00 €	32,00 €	2,00 €	6,67%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,75 €	43,00 €	5,25 €	13,91%
	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

Type de carte	Guadeloupe-Martinique		Réunion	
	La moins chère	La plus chère	La moins chère	La plus chère
Visa ou Mastercard Débit immédiat	37€ Crédit mutuel Antilles Guyane	47€ Bred Guadeloupe Bred Martinique	38€ Crédit Agricole Réunion	47€ Bred Réunion
Visa ou Mastercard Débit différé	42€ CEPAC Antilles	49.78€ Crédit Agricole Martinique 49.20€ LCL	42€ BFCOI CEPAC Réunion	47€ Bred Réunion
Visa Premier ou Gold débit différé	124€ Crédit Agricole Guadeloupe	142.80€ LCL	124€ Crédit Agricole Réunion	135€ Bred réunion
Autorisation systématique	15.80€ Crédit Agricole Martinique	37€ CEPAC Antilles	15.80€ Crédit Agricole Réunion	40€ CEPAC Réunion

Les 3 banques les moins chères par région

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

Profil 1 : petit consommateur

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Grand Est	1 LCL	40,50 € C
	2 Crédit Coopératif	42,00 € C
	3 Crédit Agricole Lorraine	43,00 € C
Nouvelle Aquitaine	1 LCL	40,50 € C
	2 Crédit Coopératif	42,00 € C
	3 Crédit Agricole Touraine et Poitou	44,00 € C
Auvergne Rhône Alpes	1 LCL	40,50 € C
	2 Crédit Coopératif	42,00 € C
	3 Crédit Agricole Centre Est	52,50 € C
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	39,90 € C
	2 LCL	40,50 € C
	3 Crédit Coopératif	42,00 € C
Bretagne	1 LCL	40,50 € C
	2 Crédit Coopératif	42,00 € C
	3 La Banque Postale	54,20 € C
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Loire	39,90 € C
	2 LCL	40,50 € C
	3 Crédit Coopératif	42,00 € C
Corse	1 LCL	40,50 € C
	2 La Banque Postale	54,20 € C
	3 Crédit Agricole Corse	59,00 € C
Ile de France	1 LCL	40,50 € C
	2 Crédit Coopératif	42,00 € C
	3 Crédit Agricole Ile de France	42,00 € C
Occitanie	1 LCL	40,50 € C
	2 Crédit Coopératif	42,00 € C
	3 Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	46,00 € C
Hauts de France	1 LCL	40,50 € C
	2 Crédit Coopératif	42,00 € C
	3 La Banque Postale	54,20 € C
Normandie	1 LCL	40,50 € C
	2 Crédit Agricole Normandie Seine	42,00 € C
	3 Crédit Coopératif	42,00 € C
Pays de Loire	1 LCL	40,50 € C
	2 Crédit Coopératif	42,00 € C
	3 Crédit Agricole Anjou et Maine	42,00 € C
Provence Alpes Côte d'Azur	1 LCL	40,50 € C
	2 Crédit Coopératif	42,00 € C
	3 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	54,00 € C
Guadeloupe Martinique	1 LCL	40,50 € C
	2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	54,20 € C
	3 Bred Guadeloupe/Martinique	65,04 € P
La Réunion	1 Crédit Agricole Réunion	38,30 € C
	2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	54,20 € C
	3 Bred Réunion	65,04 € P

C= Services à la carte, P= Package

Profil 2 : « consommateur moyen »

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Grand Est	1 BNP Paribas	112,84 € P
	2 Crédit Agricole Lorraine	113,80 € C
	3 Crédit Coopératif	114,20 € C
Nouvelle Aquitaine	1 Crédit Agricole Centre Ouest	94,24 € C
	2 Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	102,44 € C
	3 Crédit Agricole Aquitaine	111,69 € C
Auvergne Rhône Alpes	1 Caisse d'Epargne Rhône Alpes	107,70 € C
	2 Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	112,73 € C
	3 BNP Paribas	112,84 € P
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	97,40 € C
	2 BNP Paribas	112,84 € P
	3 Crédit Coopératif	114,20 € C
Bretagne	1 BNP Paribas	112,84 € P
	2 Crédit Coopératif	114,20 € C
	3 Crédit Agricole Ile-et-Vilaine	127,92 € P
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Ouest	94,24 € C
	2 Crédit Agricole Centre Loire	97,40 € C
	3 BNP Paribas	112,84 € P
Corse	1 BNP Paribas	112,84 € P
	2 Crédit Agricole Corse	129,85 € C
	3 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole	130,25 € P
Ile de France	1 BNP Paribas	112,84 € P
	2 Crédit Coopératif	114,20 € C
	3 Crédit Agricole Ile de France	124,32 € C
Occitanie	1 Crédit Agricole Aquitaine	111,69 € C
	2 Caisse d'Epargne Midi Pyrénées	111,83 € C
	3 BNP Paribas	112,84 € P
Hauts de France	1 BNP Paribas	112,84 € P
	2 Crédit Coopératif	114,20 € C
	3 Crédit Agricole Nord de France	126,68 € P
Normandie	1 Crédit Agricole Normandie Seine	99,34 € C
	2 BNP Paribas	112,84 € P
	3 Crédit Coopératif	114,20 € C
Pays de Loire	1 Crédit Agricole Anjou et Maine	88,32 € C
	2 BNP Paribas	112,84 € P
	3 Crédit Coopératif	114,20 € C
Provence Alpes Côte d'Azur	1 BNP Paribas	112,84 € P
	2 Crédit Coopératif	114,20 € C
	3 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	127,80 € C
Guadeloupe Martinique	1 Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	130,25 € P
	2 Crédit Agricole Guadeloupe	135,70 € P
	3 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	136,10 € P
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	136,10 € P

C= Services à la carte, P= Package

Profil 3 : « gros consommateur »

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Grand Est	1 Crédit Coopératif	165,80 € P
	2 Crédit Agricole Lorraine	172,50 € C
	3 La Banque Postale	184,70 € P
Nouvelle Aquitaine	1 Crédit Agricole Centre Ouest	152,85 € P
	2 Crédit Agricole Aquitaine	153,40 € P
	3 Crédit Coopératif	165,80 € P
Auvergne Rhône Alpes	1 Crédit Coopératif	165,80 € P
	2 Crédit Mutuel Massif Central	176,40 € P
	3 Caisse d'Epargne Rhône Alpes	176,50 € P
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Coopératif	165,80 € P
	2 Crédit Agricole Centre Loire	173,95 € C
	3 Crédit Agricole Franche Comté	180,75 € C
Bretagne	1 Crédit Coopératif	165,80 € P
	2 Crédit Agricole Ile-et-Vilaine	172,90 € P
	3 Crédit Agricole Morbihan	174,70 € P
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Ouest	152,85 € P
	2 Crédit Coopératif	165,80 € P
	3 Crédit Agricole Centre Loire	173,95 € C
Corse	1 La Banque Postale	184,70 € P
	2 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole	189,00 € P
	3 BNP Paribas	200,16 € P
Ile de France	1 Crédit Coopératif	165,80 € P
	2 Crédit Agricole Brie Picardie	174,50 € C
	3 Crédit Agricole Ile de France	175,00 € C
Occitanie	1 Crédit Agricole Aquitaine	153,40 € P
	2 Crédit Coopératif	165,80 € P
	3 Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	171,50 € C
Hauts de France	1 Crédit Agricole Nord de France	162,18 € P
	2 Crédit Coopératif	165,80 € P
	3 Crédit Agricole Brie Picardie	174,50 € C
Normandie	1 Crédit Agricole Normandie Seine	161,50 € C
	2 Crédit Coopératif	165,80 € P
	3 Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie	183,55 € P
Pays de Loire	1 Crédit Coopératif	165,80 € P
	2 Crédit Agricole Anjou et Maine	170,00 € C
	3 Crédit Agricole Atlantique Vendée	171,80 € P
Provence Alpes Côte d'Azur	1 Crédit Coopératif	165,80 € P
	2 Crédit Agricole Alpes Provence	177,68 € C
	3 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	181,70 € C
Guadeloupe Martinique	1 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	184,70 € P
	2 Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	189,00 € P
	3 Crédit Agricole Guadeloupe	192,10 € P
La Réunion	1 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	184,70 € P
	2 Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	189,00 € P
	3 Crédit Agricole Réunion	200,25 € C

C= Services à la carte, P= Package