



Enquête tarification bancaire : édition 2024

*Enquête tarification bancaire CLCV 2024 - 1 -
Toute utilisation des résultats à des fins commerciales ou publicitaires est interdite.
Notre comparaison n'est pas exhaustive, le référencement est réalisé à titre gratuit.*

CLCV

Janvier 2024



Enquête tarification bancaire 2024 La hausse avoisine les 3%

Pour ce palmarès 2024, nous avons analysé les tarifs en vigueur au 1^{er} février 2024 dans 112 banques de métropole et d'outre-mer. Nos constats : **hausse des tarifs, intérêt mitigé du package et augmentation du coût moyen sur nos trois profils de consommateurs**, dont le panier varie en fonction du nombre de services.

➤ Des tarifs en hausse

Sur les 92 établissements traditionnels de métropole, **le coût moyen de notre panier est en augmentation sur nos trois profils, de 2.97% pour notre « petit consommateur », 3% pour notre « consommateur moyen » et 2.52% pour notre « gros consommateur » de services.** Précision étant faite que, du fait de notre méthodologie, nous retenons pour chaque établissement la formule la moins chère entre la souscription à l'unité des services ou avec un package, choix que notre consommateur ne fait pas toujours alors qu'il pourrait lui être avantageux.

Ces hausses sont essentiellement dues **à l'évolution des frais de tenue de compte (3%), du coût des cartes bancaires (de 1.8% à 2.5% selon les cartes)**, aux modifications apportées par certains établissements aux règles applicables **aux retraits aux distributeurs automatiques de billets** (augmentation du coût du retrait effectué dans un autre réseau, abaissement du nombre de retraits déplacés gratuits) **et à l'augmentation des tarifs des packages.**

Les augmentations se ressentent également sur d'autres opérations, non incluses dans nos paniers de services, notamment sur **les opérations faites en agence ce qui pénalise les personnes qui ne sont pas en capacité de recourir aux opérations en ligne ou sur des opérations moins courantes.** Sont notamment concernés le transfert de PEL (4.4%) ce qui constitue un frein à la mobilité bancaire, la désolidarisation d'un compte joint (3.9%) alors que cette opération est généralement demandée suite à un accident de la vie, les chèques de banque (2.7%), les virements occasionnels externes en agence (2.5%), la mise en place d'un virement permanent externe en agence (6.9%), les oppositions sur chèque (2.1%).

➤ Vigilance avant d'opter pour un package

Choisir une offre groupée de services est dans l'esprit des consommateurs synonyme d'économie. Ces packages sont d'ailleurs majoritairement souscrits d'après les informations transmises par 49 établissements métropolitains de notre panel (taux moyen de 62%), les autres ayant considéré que cette donnée était interne.

Or, notre étude démontre que, sur nos profils, le package n'est pas toujours l'offre la plus adaptée et la moins onéreuse pour le client. En métropole, **notre « petit consommateur » qui utilise peu de services n'aura financièrement intérêt à le souscrire que dans 5 banques. Notre « consommateur moyen » y perdra dans 38% des établissements et l'avantage ne vaut que dans 49% des cas pour notre « gros consommateur ».**

Il est donc essentiel de comparer avec la souscription des produits à l'unité, après avoir listé ses besoins. Plus ou moins complets, ces packages peuvent en effet comprendre des services que le consommateur n'utilise pas ou rarement ou inclure des opérations qui sont habituellement gratuites. Leur intérêt dépend donc de l'usage que l'on fait des services proposés par sa banque.

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

La méthodologie

Les prix de **112 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 2024** (compte tenu de la proximité du changement, 4 février 2024 pour la SG)
- **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 6 principaux établissements à réseau national -- BNP Paribas, Crédit coopératif, Crédit Commercial de France (anciennement HSBC), La Banque Postale, LCL, Société Générale, et, le cas échéant, leurs filiales en outre-mer, le CIC, les Crédits Agricoles (39 caisses), les Crédits Mutuels (18), les Banques Populaires (16) et les Caisses d'Épargne (17).

(2) Boursobank, Fortuneo, Hello Bank, Monabanq, Bforbank

(3) Allianz Banque, Axa Banque.

Nos profils

Le profil 1, « petit consommateur », correspond à un panier de services sur un compte détenu par une seule personne qui y domicilie ses revenus, a opté pour les relevés électroniques 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 et a opté pour les relevés électroniques. 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 et a opté pour les relevés électroniques. 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 2024

Banques présentes en métropole

(hors banques en ligne et assurbanques)

Hausse du coût moyen du panier de services

En retenant la formule la moins chère entre le package et la souscription à l'unité des services (« à la carte ») sur les 92 établissements, à panel identique entre 2023 et 2024, **le coût moyen de notre panier est en augmentation sur nos trois profils :**

- **2.97% pour notre « petit consommateur »,**
- **3% pour notre « consommateur moyen »**
- **2.52% pour notre « gros consommateur » de services.**

Par ailleurs sur tous nos profils, le **panier coûtera plus cher dans les deux tiers des établissements** (dans 64 à 67% des établissements selon les profils).

Ces hausses sont essentiellement dues à l'évolution des frais de tenue de compte, du coût des cartes bancaires, aux modifications apportées par certains établissements aux règles applicables aux retraits aux distributeurs automatiques de billets (augmentation du coût du retrait effectué dans un autre établissement, abaissement du nombre de retraits gratuits) **et à l'augmentation des tarifs des packages** (détail en pages 13 et 15 de ce dossier).

Profil « petit consommateur »				
Il correspond à un panier de services sur un compte détenu par une seule personne qui y domicile ses revenus, a opté pour les relevés électroniques 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).				
Coût moyen : 66.23 euros (+2.97%)				
<i>Facture annuelle en retenant la formule la moins chère entre paiement « à la carte » ou avec un package</i>				
En hausse: 59 établissements	Stable: 32 établissements	En baisse: 1 établissement		
Les 10 banques les moins chères	Meilleure formule	Formule alternative		
1 Crédit Agricole Centre Loire	41,00 € Services à la carte	108,00 €	Package : Offre Essentiel	
2 Crédit Agricole Anjou et Maine	42,00 € Services à la carte	120,00 €	Package : Offre Essentiel	
3 Crédit Agricole Aquitaine	42,50 € Services à la carte	120,00 €	Package : Offre Essentiel	
4 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	45,00 € Services à la carte	120,00 €	Package : Offre Essentiel	
Crédit Agricole Centre Ouest	46,00 € Services à la carte	132,00 €	Package : Offre Essentiel	
5 Crédit Agricole Normandie Seine		114,00 €	Package : Offre Essentiel	
Crédit Agricole Touraine et Poitou		98,40 €	Package : Offre Essentiel	
8 Crédit Coopératif	46,80 € Package : Formule simple agir	47,00 €	Services à la carte	
9 LCL	50,40 € Services à la carte			
10 Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	52,00 € Services à la carte	122,40 €	Package : Offre Essentiel	
Les 10 banques les plus chères	Meilleure formule	Formule alternative		
1 Bred Banque Populaire Métropole	81,60 € Package : Bred Acces	117,60 €	Services à la carte	
2 Banque Populaire du Sud	81,55 € Services à la carte	93,35 €	Package : Forfait Cristal Essentiel	
3 Banque Populaire du Nord	79,60 € Services à la carte	84,60 €	Package : Forfait Cristal Essentiel	
4 BNP Paribas	79,20 € Services à la carte	87,24 €	Package : Esprit Libre	
5 Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique	78,60 € Services à la carte	84,60 €	Package : Forfait Cristal Essentiel	
6 Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	77,72 € Services à la carte	80,40 €	Package : Formule Initiale	
7 Crédit Agricole Ille-et-Vilaine	77,10 € Services à la carte	132,00 €	Package : Offre Essentiel	
8 Banque Populaire Rives de Paris	77,00 € Services à la carte	84,60 €	Package : Forfait Cristal Essentiel	
9 Crédit Agricole Finistère	76,80 € Services à la carte	133,20 €	Package : Offre Essentiel	
10 Caisse d'Epargne Bretagne - Pays de Loire	76,25 € Services à la carte	82,80 €	Package : Initial	

Des crédits agricoles accompagnés de Crédit Coopératif et de LCL arrivent en tête du classement. Les autres banques à tarification nationale facturent sur ce profil 65.60€ (Banque Postale), 72€ (Crédit Commercial de France), 73€ (SG) et 79.20€ (BNP Paribas). Le coût du panier sur ce profil va du simple au double.

Profil « consommateur moyen »

Il correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires qui y domicilient leurs revenus et ont opté pour les relevés électroniques.

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.

Coût moyen : 147.80 euros (+3%)

Facture annuelle en retenant la formule la moins chère entre paiement « à la carte » ou avec un package

En hausse: 61 établissements		Stable: 29 établissements		En baisse: 2 établissements	
Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Centre Loire	87,10 €	Services à la carte	128,50 €	Package : Offre Essentiel
2	Crédit Agricole Anjou et Maine	88,32 €	Services à la carte	141,00 €	Package : Offre Essentiel
3	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	100,00 €	Services à la carte	144,90 €	Package : Offre Essentiel
4	BNP Paribas	111,12 €	Package : Esprit Libre	166,69 €	Services à la carte
5	Crédit Agricole Aquitaine	112,96 €	Services à la carte	141,25 €	Package : Offre Essentiel
6	Crédit Agricole Touraine et Poitou	114,33 €	Services à la carte	119,90 €	Package : Offre Essentiel
7	Crédit Coopératif	115,00 €	Package : Formule Confort Agir	132,00 €	Services à la carte
8	Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	116,70 €	Services à la carte	142,50 €	Package : Offre Essentiel
9	Crédit Agricole Nord-Est	124,50 €	Package : Offre Essentiel	134,89 €	Services à la carte
10	Crédit Agricole Normandie	126,50 €	Services à la carte	131,48 €	Package : Offre Essentiel
Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	LCL	203,47 €	Services à la carte		
2	SG	182,36 €	Package : Sobrio Duo	187,00 €	Services à la carte
3	Crédit Agricole Finistère	178,95 €	Package : Offre Essentiel	183,02 €	Services à la carte
4	Banque Populaire du Sud	175,15 €	Package : Forfait Cristal Duo Confort	208,70 €	Services à la carte
5	Bred Banque Populaire Métropole	173,64 €	Package : Bred Acces	209,64 €	Services à la carte
6	Crédit Mutuel Normandie	172,67 €	Services à la carte	203,67 €	Package : Eurocompte Confort
7	Banque Populaire Bourgogne Franche Comté	169,62 €	Package : Forfait Cristal Duo Confort	172,02 €	Services à la carte
8	CIC (6 fédérations)	169,38 €	Package : Global	190,60 €	Services à la carte
9	Banque Populaire Val de France	167,78 €	Package : Forfait Cristal Duo Confort	194,39 €	Services à la carte
	Crédit Mutuel Anjou, Centre, Centre Est Europe, Dauphinois Vivairais, Ile de France, Loire Atlantique Centre Ouest, Méditerranée, Midi			203,67 € Anjou 174,69 € LACO	
10	Atlantique, Savoie Mont Blanc, Sud Est	167,15 €	Services à la carte	193,65 €	Package : Eurocompte Confort

Sur ce profil, les paniers de services les moins chers sont proposés par des Crédits Agricoles et par le Crédit Coopératif, rejoints par la BNP Paribas. Grand écart pour LCL qui était bien classé sur notre « petit consommateur ». La facture sera de 151.10€ à la Banque Postale et 128.30€ au Crédit Commercial de France. Sur ce profil également, le panier peut être jusqu'à 2.3 fois plus cher.

Profil « gros consommateur »

Il correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires qui y domicilient leurs revenus et ont opté pour les relevés électroniques.

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.

Coût moyen : 207.65 euros (+2.52%)

Facture annuelle en retenant la formule la moins chère entre paiement « à la carte » ou avec un package

En hausse: 62 établissements		Stable: 27 établissements		En baisse: 3 établissements	
Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Centre Loire	164,50 €	Services à la carte	236,50 €	Package : Offre Premium
2	Crédit Agricole Centre Ouest	167,00 €	Services à la carte	239,00 €	Package : Offre Premium
3	Crédit Agricole Aquitaine	167,25 €	Services à la carte	213,25 €	Package : Offre Premium
4	Crédit Coopératif	167,50 €	Package : Formule Confort Agir	207,50 €	Services à la carte
5	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	174,50 €	Services à la carte	216,90 €	Package : Offre Premium
6	Crédit Agricole Anjou et Maine	176,00 €	Services à la carte	213,00 €	Package : Offre Premium
7	Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	177,00 €	Services à la carte	202,50 €	Package : Offre Premium
8	Crédit Agricole Alpes Provence	178,20 €	Services à la carte	202,20 €	Package : offre Premium
9	Crédit Agricole Normandie Seine	178,50 €	Services à la carte	237,00 €	Package : Offre Premium
10	Crédit Agricole Ile de France	180,00 €	Package : Offre Premium	211,00 €	Services à la carte
Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Bred Banque Populaire Métropole	253,20 €	Package : Bred Acces	289,20 €	Services à la carte
2	SG	245,16 €	Package : Sobrio duo	250,00 €	Services à la carte
3	Banque Populaire du Sud	244,70 €	Services à la carte	248,75 €	Package : Forfait Cristal Duo Confort
4	Banque Populaire Val de France	242,00 €	Package : Forfait Cristal Duo Confort	242,31 €	Services à la carte
5	Banque Populaire Bourgogne Franche Comté	240,58 €	Services à la carte	243,90 €	Package : Forfait Cristal Duo Confort
6	Banque Populaire Rives de Paris	240,00 €	Package : Forfait Cristal Duo Confort	319,80 €	Services à la carte
	Banque Populaire Occitane		Package : Forfait Cristal duo confort	256,40 €	Services à la carte
	Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique		Package : Forfait Cristal Duo Confort	253,35 €	Services à la carte
	Banque Populaire du Nord		Package : Forfait Cristal duo confort	276,35 €	Services à la carte
10	Caisse d'Epargne Normandie	239,50 €	Package : Confort	256,00 €	Services à la carte

Comme sur les deux autres profils, la tête du palmarès est occupée par des caisses du Crédit Agricole et pas le Crédit Coopératif. La Banque Postale facture le panier de services 203.80€. Ce sera 211.68€ à la BNP Paribas, 222.60€ auprès du Crédit Commercial de France et 237.46€ chez LCL. Les écarts de tarifs restent significatifs.

Notre classement

Établi sur les 92 établissements présents en métropole, notre classement met en lumière des écarts importants sur le coût d'un même panier de services et un positionnement des banques qui peut être différent selon le profil du consommateur.

➤ Notre classement national

Méthodologie

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

Puis les résultats ont été convertis en points : de 0 pour le meilleur établissement à 100 pour le moins bon. Une moyenne des points par enseigne, corrigeant la distorsion territoriale a été calculée. Enfin, nous avons opéré un regroupement par marque, en agrégeant les points des différentes caisses locales.

Notre classement

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

Petit Consommateur

Crédit Coopératif
LCL
Crédit Agricole
La Banque Postale
Caisse d'épargne
Crédit Mutuel
CIC
Crédit Commercial de France
Société Générale
Banques Populaires
BNP Paribas

Consommateur moyen

BNP Paribas
Crédit Coopératif
Crédit Commercial de France
Crédit Agricole
Caisse d'épargne
La Banque Postale
Crédit Mutuel
Banques Populaires
CIC
Société Générale
LCL

Gros consommateur

Crédit Coopératif
Crédit Agricole
La Banque Postale
Crédit Mutuel
Caisse d'épargne
BNP Paribas
Crédit Commercial de France
CIC
LCL
Banques Populaires
Société Générale

➤ Le classement régional

Des classements départementaux sont disponibles sur notre site internet www.clcv.org

Profil « Petit consommateur »

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Auvergne Rhône Alpes	1 Crédit Coopératif	46,80 € P
	2 LCL	50,40 € C
	3 Crédit Agricole Centre Est	57,30 € C
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	41,00 € C
	2 Crédit Coopératif	46,80 € P
	3 LCL	50,40 € C
Bretagne	1 Crédit Coopératif	46,80 € P
	2 LCL	50,40 € C
	3 La Banque Postale	65,60 € C
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Loire	41,00 € C
	2 Crédit Agricole Touraine et Poitou	46,00 € P
	Crédit Agricole Centre Ouest	46,00 € C
Corse	1 LCL	50,40 € C
	2 La Banque Postale	65,60 € C
	3 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole	68,30 € C
Grand Est	1 Crédit Coopératif	46,80 € P
	2 LCL	50,40 € C
	3 Crédit Agricole Champagne Bourgogne	61,00 € C
Hauts de France	1 Crédit Coopératif	46,80 € P
	2 LCL	50,40 € C
	3 Crédit Agricole Ile de France	55,00 € C
Ile de France	1 Crédit Coopératif	46,80 € P
	2 LCL	50,40 € C
	3 Crédit Agricole Ile de France	55,00 € C
Normandie	1 Crédit Agricole Normandie Seine	46,00 € P
	2 Crédit Coopératif	46,80 € C
	3 LCL	50,40 € C
Nouvelle Aquitaine	1 Crédit Agricole Aquitaine	42,50 € P
	2 Crédit Agricole Touraine et Poitou	46,00 € C
	Crédit Agricole Centre Ouest	46,00 € C
Occitanie	1 Crédit Agricole Aquitaine	42,50 € P
	2 Crédit Coopératif	46,80 € C
	3 LCL	50,40 € C
Pays de Loire	1 Crédit Agricole Anjou et Maine	42,00 € C
	2 Crédit Coopératif	46,80 € P
	3 LCL	50,40 € C
Provence Alpes Côte d'Azur	1 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	45,00 € P
	2 Crédit Coopératif	46,80 € C
	3 LCL	50,40 € C

C= Services à la carte, P= Package

Profil « Consommateur moyen »

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Auvergne Rhône Alpes	1 BNP Paribas	111,12 € P
	2 Crédit Coopératif	115,00 € P
	3 Crédit Commercial de France	128,30 € P
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	87,10 € C
	2 BNP Paribas	111,12 € P
	3 Crédit Coopératif	115,00 € P
Bretagne	1 BNP Paribas	111,12 € P
	2 Crédit Coopératif	115,00 € P
	3 Crédit Commercial de France	128,30 € P
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Loire	87,10 € C
	2 BNP Paribas	111,12 € P
	3 Crédit Agricole Touraine et Poitou	114,33 € C
Corse	1 BNP Paribas	111,12 € P
	2 Crédit Agricole Corse	130,50 € P
	3 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole	138,55 € P
Grand Est	1 BNP Paribas	111,12 € P
	2 Crédit Coopératif	115,00 € P
	3 Crédit Agricole Nord-Est	124,50 € P
Hauts de France	1 BNP Paribas	111,12 € P
	2 Crédit Coopératif	115,00 € P
	3 Crédit Agricole Nord-Est	124,50 € P
Ile de France	1 BNP Paribas	111,12 € P
	2 Crédit Coopératif	115,00 € P
	3 Crédit Commercial de France	128,30 € P
Normandie	1 BNP Paribas	111,12 € P
	2 Crédit Coopératif	115,00 € P
	3 Crédit Agricole Normandie	126,50 € C
Nouvelle Aquitaine	1 Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	100,00 € C
	2 BNP Paribas	111,12 € P
	3 Crédit Agricole Aquitaine	112,96 € C
Occitanie	1 BNP Paribas	111,12 € P
	2 Crédit Agricole Aquitaine	112,96 € C
	3 Crédit Coopératif	115,00 € P
Pays de Loire	1 Crédit Agricole Anjou et Maine	88,32 € C
	2 BNP Paribas	111,12 € P
	3 Crédit Coopératif	115,00 € P
Provence Alpes Côte d'Azur	1 BNP Paribas	111,12 € P
	2 Crédit Coopératif	115,00 € P
	3 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	116,70 € C

C= Services à la carte, P= Package

Profil « Gros consommateur »

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Auvergne Rhône Alpes	1 Crédit Coopératif	167,50 € P
	2 Crédit Agricole des Savoie	190,20 € C
	3 Caisse d'Epargne Rhône Alpes	190,25 € P
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	164,50 € C
	2 Crédit Coopératif	167,50 € P
	3 Crédit Agricole Franche Comté	180,75 € C
Bretagne	1 Crédit Coopératif	167,50 € P
	2 La Banque Postale	203,80 € P
	3 Crédit Agricole Morbihan	208,40 € P
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Loire	164,50 € C
	2 Crédit Agricole Centre Ouest	167,00 € C
	3 Crédit Coopératif	167,50 € P
Corse	1 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole	200,65 € P
	2 Crédit Agricole Corse	202,50 € P
	3 La Banque Postale	203,80 € P
Grand Est	1 Crédit Coopératif	167,50 € P
	2 Crédit Agricole Champagne Bourgogne	194,50 € C
	3 Crédit Agricole Alsace Vosges	195,70 € C
Hauts de France	1 Crédit Coopératif	167,50 € P
	2 Crédit Agricole Ile de France	180,00 € P
	3 Caisse d'Epargne Hauts de France	199,43 € P
Ile de France	1 Crédit Coopératif	167,50 € P
	2 Crédit Agricole Ile de France	180,00 € P
	3 Crédit Agricole Brie Picardie	202,43 € P
Normandie	1 Crédit Coopératif	167,50 € P
	2 Crédit Agricole Normandie Seine	178,50 € C
	3 Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie	186,55 € P
Nouvelle Aquitaine	1 Crédit Agricole Centre Ouest	167,00 € C
	2 Crédit Agricole Aquitaine	167,25 € C
	3 Crédit Coopératif	167,50 € P
Occitanie	1 Crédit Agricole Aquitaine	167,25 € C
	2 Crédit Coopératif	167,50 € P
	3 Crédit Agricole Languedoc	194,44 € C
Pays de Loire	1 Crédit Coopératif	167,50 € P
	2 Crédit Agricole Anjou et Maine	176,00 € C
	3 Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie	186,55 € P
Provence Alpes Côte d'Azur	1 Crédit Coopératif	167,50 € P
	2 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	177,00 € C
	3 Crédit Agricole Alpes Provence	178,20 € C

C= Services à la carte, P= Package

➤ Des départements plus chers que d'autres

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

La calcul du coût moyen des paniers sur les banques présentes dans chaque département fait également apparaître des différences.

Le nombre de banques dans les départements, créant plus ou moins de concurrence, ne joue par ailleurs pas un rôle déterminant dans le classement.

Coût moyen par département en retenant la meilleure formule en métropole

Petit consommateur

- Moyennes les plus basses : Lot et Garonne (63.18€), Gironde (63.96€), Loiret (63.97€)
- Moyennes les plus élevées : Côte d'Armor (71.40€), Creuse (70.09€), Aisne (70.03€)

Consommateur moyen

- Moyennes les plus basses : Sarthe (144.58€), Charente Maritime (144.96€), Gironde (146.41€)
- Moyennes les plus élevées : Eure (165.18€), Lot (162.49€), Tarn et Garonne (162.49€)

Gros consommateur

- Moyennes les plus basses : Isère (209.39€), Rhône (209.39€), les Deux-Sèvres (210.12€)
- Moyennes les plus élevées : Eure (224.83€), Aisne (224.28€), Creuse (223.85€)

Package, la vigilance s'impose

Commercialisées par 91 des 92 établissements de notre panel, les offres groupées de services contiennent un ensemble de services bancaires. Elles sont souvent préconstituées (liste fixe de services) ou fonctionnent avec des systèmes d'options.

➤ Des offres majoritairement souscrites

Interrogées sur le pourcentage de détention de ces packages parmi les clients, tous les établissements n'ont pas souhaité communiquer cette donnée, estimant qu'elle n'était pas publique. 49 établissements ont toutefois joué la transparence. **Sans surprise, sur ces 49 banques, le taux de détention est supérieur ou égal à 50% dans 41 d'entre elles allant jusqu'à 89%. La moyenne s'établit à 62%.**

➤ La comparaison s'impose

Or, notre étude démontre que, **sur nos profils, le package n'est pas toujours l'offre la plus adaptée et la moins onéreuse pour le client.** Il est donc essentiel de comparer avec la souscription des produits à l'unité, après avoir listé ses besoins. Plus ou moins complets, ces packages peuvent en effet comprendre des services que le consommateur n'utilise pas ou rarement ou inclure des opérations qui sont habituellement gratuites. Leur intérêt dépend de l'usage des services.

La comparaison doit en conséquence s'effectuer entre les établissements bancaires mais aussi au sein de son établissement afin d'opter pour la formule la plus cohérente. Pour notre « petit consommateur », **le panier de services avec un package peut valoir près de 3 fois plus.** Même s'il contient des prestations complémentaires à ceux utilisés par notre profil, la comparaison est utile. L'écart est notamment important auprès des Crédits Agricoles qui arrivent en tête de notre classement.

Le ratio maximum de différence de coût par rapport à la souscription à l'unité des services est de 1.6 fois sur notre profil « consommateurs moyen » et 1.4 fois pour « gros consommateurs ».

A noter que certains Crédits Agricoles affichent sur leur brochure tarifaire un tarif préférentiel pour les sociétaires que nous n'avons pas pris en compte du fait de notre méthodologie (Aquitaine, Champagne Bourgogne, Charente Périgord, Ille et Vilaine, Lorraine, Pyrénées Gascogne, Val de France, le Languedoc ayant déclaré pratiqué aussi cette distinction).

Notre « petit consommateur » n'aura financièrement intérêt à souscrire le package que dans 5 banques : Crédit Coopératif, Crédits Mutuels Bretagne, Sud-Ouest et Maine Anjou Basse Normandie, Bred.

Notre « consommateur moyen » y perdra dans 38% des établissements et l'avantage ne vaut que dans 49% des cas pour notre « gros consommateur ».



Selon ses besoins et sous réserve d'accepter de posséder une carte à autorisation systématique au lieu d'une carte Visa ou Mastercard classique, notre « petit consommateur » pourra envisager également de souscrire un des « mini packages » proposés à 2€ par mois par un certain nombre d'établissements.

➤ Des tarifs en augmentation dans une majorité d'établissements

Notre panier en formule package est en augmentation dans une majorité des établissements : 51 établissements pour notre profil « petit consommateur », 60 établissements pour notre « consommateur moyen » et 59 établissements pour notre « gros consommateur ».

Et, si l'on s'en tient au tarif seul du package (sans ajouter les autres prestations prévues dans nos profils), la hausse est également constatée dans 54% à 58% des banques selon les profils.

Les opérations en hausse en 2024

➤ Les frais de tenue de compte

Ces frais d'un coût moyen annuel de 21.51€ **sont en augmentation de 3%**. Ils sont appliqués dans 87 établissements (gratuit pour tous les clients aux Crédits Agricoles Anjou et Maine, Centre Loire, Normandie Seine, Touraine Poitou et au Crédit Coopératif). Les consommateurs ayant opté pour les relevés électroniques en sont exonérés ou bénéficient d'un tarif réduit dans 7 banques. La domiciliation des revenus peut aussi être un critère pour ne pas être facturé (LCL).

Les plus fortes augmentations ont été appliquées par la Caisse d'Épargne Bretagne Pays de Loire et le Crédit Agricole Atlantique Vendée (+6€), par le Crédit Agricole Centre Ouest qui affiche des tarifs « de 0€ à 18€ » au lieu de « de 0€ à 12€ », par la Banque Populaire Val de France (+4€) et la Banque Postale (+3.60€).

➤ Les cartes

Moyen de paiement privilégié des consommateurs, **son coût moyen est en hausse quelle que soit la typologie des cartes analysées dans notre étude.**

	La moins chère	La plus chère	Coût moyen	Variation 2023/2024
Carte Visa ou Mastercard à débit immédiat	41€ Crédit Agricole Centre Loire	51€ Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique	45.67€	+2.3%
Carte Visa ou Mastercard à débit différé	41€ Crédit Agricole Centre Loire	51.84€ Crédit Mutuel Bretagne	45.57€	+2.2%
Visa Premier ou Gold	115€ Crédits Agricoles Brie Picardie/ Centre France	149€ Caisse d'Épargne Ile de France	132.98€	+2.5%
Carte à autorisation systématique proposée à tous les publics	16 € Crédits agricoles Ile de France/ Touraine Poitou	51€ Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique	31€	+1.8%

Déjà constatée l'an dernier, la **diminution de la réduction appliquée sur la seconde carte détenue sur le même compte (carte conjoint)** continue en 2024. De 50% à 25% aux Banques Populaires Aquitaine Centre Atlantique et Bourgogne Franche Comté, de 50% à 30% aux Banques Populaires du Sud et Val de France, de 30% à 25% au Crédit Agricole Charente Périgord et de 40% à 30% au Crédit Agricole Nord de France.

➤ Les retraits déplacés aux distributeurs automatiques de billets

Alors que le nombre de distributeurs automatiques de billets est en baisse (46249 à fin 2022 soit 12% de moins qu'à fin 2018, selon le rapport de la Banque de France sur l'accessibilité des espèces au public, publié en juillet 2023), les consommateurs sont de plus en plus contraints de retirer de l'espèce auprès de la concurrence. Or, ces dernières années, la facturation des retraits déplacés est impactée dans certains établissements par des hausses sur le coût du retrait et/ou par la diminution du nombre de retraits gratuits.

Hausse du coût du retrait déplacé

Plusieurs établissements ont majoré le coût du retrait effectué auprès de la concurrence, au-delà de la franchise de retraits gratuits (carte Visa ou Mastercard Classique).

Etablissements	fev.2023	fev.2024
La Banque Postale	0,85 €	1,00 €
LCL	1,42 €	1,50 €
Banque Populaire Bourgogne Franche Comté	1,20 €	1,40 €
Caisse d'Epargne Grand Est Europe	1,00 €	1,10 €
Caisse d'Epargne Languedoc Roussillon	1,02 €	1,05 €
Caisse d'Epargne Loire Centre	1,10 €	1,14 €
Crédit Agricole Centre Est	1,05 €	1,15 €
Crédit Agricole Centre Ouest	1,00 €	1,20 €
Crédit Agricole Normandie Seine	0,90 €	1,00 €
Crédit Agricole Sud Méditerranée	1,00 €	1,05 €
Crédit Agricole Sud Rhône Alpes	1,00 €	1,05 €

Les caisses d'Epargne proposent, quant à elles, de souscrire des services de retraits illimités dont le coût a augmenté chez plusieurs d'entre elles : Bourgogne Franche Comté (17,04€-18,00 €), Bretagne - Pays de Loire (12,60 €-13,15€), CEPAC (16,44€- 16,80 €), Côte d'Azur (16,20 €-17,05 €), Grand Est Europe (14,40 €-15,60 €), Hauts de France (15,00 €- 15,60 €), Languedoc Roussillon (14,68 €-15,30 €), Loire Centre (14,40 €- 14,88 €), Loire Drôme Ardèche (14,40 €-15,00 €).

Diminution du nombre de retraits déplacés gratuits (carte Visa ou Mastercard Classique).

Les consommateurs seront également impactés dans les banques concernées par la diminution du nombre de retraits gratuits pouvant être faits auprès de la concurrence. Il passe de 4 à 3 à la Caisse d'Epargne Grand Est Europe et au Crédit Agricole Centre Ouest, de 4 à 2 au Crédit Agricole Centre Est et Normandie Seine et de 3 à 2 au Crédit Agricole Loire Haute Loire.

➤ Les autres augmentations

Elles portent essentiellement **sur les opérations faites en agence ce qui pénalise les personnes qui ne sont pas en capacité de recourir aux opérations en ligne** ou sur des opérations moins courantes, avec des écarts très importants sur les tarifs pratiqués. Sont notamment concernés **les frais pour un transfert de PEL qui devraient être plafonnés car ils constituent un frein à la mobilité bancaire et la désolidarisation d'un compte joint alors que cette opération est généralement demandée suite à un accident de la vie.**

	La moins cher	Le plus cher	Coût Moyen	Variation 2023/ 2024
Virement occasionnel externe en agence	3.50€ BNP Paribas, Crédit agricole Ile de France, Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie	8€ SG	4.28€	+2.5%
Mise en place d'un virement permanent externe en agence	0€ 51 établissements	17.05€ Crédit Agricole Sud Méditerranée	3.05€	+6.9%
Désolidarisation d'un compte joint	0€ 44 établissements	105€ Crédit Agricole Champagne Bourgogne	20.94€	+ 3.9%
Opposition sur un chèque	7.04€ Bred	25.60€ Crédit Agricole Sud Méditerranée	16.43€	+2.1%
Chèque de banque	9.90€ BNP Paribas	27.95€ LCL	14.30€	+2.7%
Transfert de PEL	55€ Banque Postale	204€ Crédit Agricole Nord Midi Pyrénées	107.90€	+4.4%

NOTRE PALMARÈS 2024

Banques présentes en outre-mer

Pour les départements de Guadeloupe, Martinique, Guyane et Réunion, nous avons analysé les tarifs des brochures proposées par la BFCOI, la CEPAC Antilles-Réunion, le Crédit Mutuel Antilles Guyane, la BNP (tarifs Antilles, Guyane et Réunion), les Crédits Agricoles Guadeloupe, Martinique Guyane et Réunion, les Breds (brochures Guadeloupe, Martinique, Guyane et Réunion), la Banque Postale (présente dans les 4 départements) et LCL (présente en Guadeloupe et Martinique).

Le palmarès porte sur 6 banques en Guyane et Réunion et sur 7 banques en Guadeloupe et Martinique.

➤ Les évolutions tarifaires

Les coûts moyens et les évolutions sont impactés cette année par la refonte des tarifs au sein des BNP Paribas Antilles Guyane et Réunion, un rapprochement ayant été fait avec les tarifs de la métropole. S’y ajoutent pour la BNP Réunion la suppression de la facturation des prélèvements effectués vers un établissement financier et la possibilité de faire gratuitement des virements permanents par internet.

Petit consommateur	Guadeloupe	Guyane	Martinique	Réunion
Coût moyen	71.89€ (+2.92%)	74.18€ (+1.82%)	71.29€ (+5.41%)	73.58€ (-1.95%)
Banque la moins chère	50.40€ LCL	65.60€ Banque Postale	50.40€ LCL	52€ Crédit Agricole Réunion
Banque la plus chère	82.80€ Bred Guadeloupe	82.80€ Bred Guyane	82.80€ Bred Martinique	93.60€ BFCOI
Consommateur moyen	Guadeloupe	Guyane	Martinique	Réunion
Coût moyen	162.35€ (-2.05%)	153.70€ (-3.47%)	160.81€ (-1.53%)	147.75€ (-8.50%)
Banque la moins chère	111.12€ BNP Antilles	111.12€ BNP Antilles	111.12€ BNP Antilles	111.12€ BNP Réunion
Banque la plus chère	203.47€ LCL	181.03€ Crédit Mutuel Antilles Guyane	203.47€ LCL	183.85€ BFCOI
Gros consommateur	Guadeloupe	Guyane	Martinique	Réunion
Coût moyen	219.66€ (+1.53%)	217.30€ (+1.53%)	220.18€ (+2.16%)	225.90€ (-3.84%)
Banque la moins chère	200.65€ CEPAC	200.65€ CEPAC	200.65€ CEPAC	200.65€ CEPAC
Banque la plus chère	254.40€ Bred Guadeloupe	254.40€ Bred Guyane	254.40€ Bred Martinique	272.85€ BFCOI

➤ Les offres groupées de services

Bilan mitigé également sur l’avantage des packages dans les banques présentes en outre-mer. Seule la BRED affiche un meilleur tarif avec son offre groupée de services pour notre « petit consommateur ». Sur nos autres profils, le package est moins coûteux à la BNP Paribas Antilles /Réunion, à la CEPAC, à la Banque Postale et pour les clients des BRED (tarifs pour ces 4 départements) ainsi qu’au Crédit Agricole Réunion (profil « gros consommateur uniquement).

Comme pour la métropole, deux établissements affichent un tarif préférentiel pour les sociétaires (Crédits Agricoles Martinique Guyane et Réunion), ceux-ci n’ayant pas été pris en compte, en application de notre méthodologie.

➤ **Le classement : les 3 établissements les moins chers**

Le classement intégral est disponible sur notre site www.clev.org

		Les 3 établissements les moins chers		Tarif	
Petit consommateur	Guadeloupe	1	LCL	50,40 €	C
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	65,60 €	C
		3	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	68,30 €	C
	Guyane	1	La Banque Postale (tarifs DOM)	65,60 €	C
		2	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	68,30 €	C
		3	Crédit Agricole Martinique Guyane	74,46 €	C
	Martinique	1	LCL	50,40 €	C
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	65,60 €	C
		3	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	68,30 €	C
	La Réunion	1	Crédit Agricole Réunion	52,00 €	C
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	65,60 €	C
		3	Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	68,30 €	C
Consommateur moyen	Guadeloupe	1	BNP Paribas Antilles Guyane (tarifs Antilles)	111,12 €	P
		2	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	138,55 €	P
		3	La Banque Postale (tarifs DOM)	151,10 €	P
	Guyane	1	BNP Paribas Antilles Guyane (tarifs Guyane)	111,12 €	P
		2	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	138,55 €	P
		3	La Banque Postale (tarifs DOM)	151,10 €	P
	Martinique	1	BNP Paribas Antilles Guyane (tarifs Antilles)	111,12 €	P
		2	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	138,55 €	P
		3	La Banque Postale (tarifs DOM)	151,10 €	P
	La Réunion	1	BNP Paribas Réunion	111,12 €	P
		2	Crédit Agricole Réunion	127,02 €	C
		3	Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	138,55 €	P
Gros consommateur	Guadeloupe	1	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	200,65 €	P
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	203,80 €	P
		3	BNP Paribas Antilles Guyane (tarifs Antilles)	211,68 €	P
	Guyane	1	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	200,65 €	P
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	203,80 €	P
		3	BNP Paribas Antilles Guyane (tarifs Guyane)	211,68 €	P
	Martinique	1	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	200,65 €	P
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	203,80 €	P
		3	BNP Paribas Antilles Guyane (tarifs Antilles)	211,68 €	P
	La Réunion	1	Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	200,65 €	P
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	203,80 €	P
		3	BNP Paribas Réunion	211,68 €	P

C= Services à la carte, P= Package

NOTRE PALMARÈS 2024

Banques en ligne et assurbanques

Les banques en ligne : une alternative ou un complément intéressant ?

Compétitives au niveau des tarifs, le choix des banques en ligne peut être une option intéressante pour les consommateurs. Cela suppose toutefois d'avoir le profil adéquat.

- **Être autonome et adapte de la relation à distance.** Le consommateur devra faire ses opérations seul. A défaut, s'il fait appel à un conseiller, le service est généralement payant.
- **Être attentif aux services proposés et aux éventuelles conditions à remplir.** Certaines offres ne comprennent pas la fourniture d'un chéquier, d'une assurance « moyens de paiement ». Tous les types de cartes bancaires ne sont pas forcément proposés, parfois uniquement des cartes à autorisation systématique ou quasi-systématique.
Enfin, les tarifs préférentiels ou la gratuité peuvent, dans certains cas, être soumis à conditions de revenus ou d'utilisation de la carte.

Nous avons examiné les offres des établissements rattachés aux banques traditionnelles de notre panel : BforBank (Crédit Agricole), Boursobank (SG), Fortuneo (Crédit Mutuel Arkéa), Hello Bank (BNP Paribas), Monabanq (Crédit Mutuel Alliance Fédérale).

Nous avons aussi regardé l'offre de My French Bank mais La Banque Postale a annoncé dans un communiqué de presse du 20 décembre « étudier un projet de cessation des activités » de sa banque en ligne. Banque 100% mobile, elle proposait deux comptes (compte Original à 2.90€ par mois et compte Idéal à 6.90€ par mois) comprenant une carte à autorisation systématique, sans chéquier, ni possibilité de dépôt d'espèce. Pour y souscrire, il fallait être titulaire d'un compte bancaire dans l'Union Européenne. Les retraits hors réseau en France étaient facturés 0.90€ avec le compte Original.

Monabanq propose des comptes pratiq, pratiq +, uniq et uniq+ qui pourront être choisis en fonction des besoins du consommateur, leur coût dépendant des services inclus. Les paniers de services sur nos profils reviennent à 36 euros, 96 euros et 108 euros.

Les clients de **Boursobank** pourront opter pour une carte Welcome ou Ultim, cartes quasi systématiques, gratuites à condition de respecter les conditions d'utilisation, les autres services inclus dans nos profils étant gratuits. L'offre groupée de services Metal est facturée 9.90€/mois.

Fortuneo commercialise une carte Fosfo qui est à contrôle de solde mais également une carte Gold. Sur nos 3 profils, le panier est gratuit.

Hello bank propose une carte Hello One et une carte Hello Prime et les offres groupées de services correspondantes pour un compte de dépôt individuel ou pour un compte joint.

Notre « petit consommateur » paiera 24 euros avec l'offre Hello One mais avec une carte à autorisation systématique. Pour avoir une carte « classique », il devra choisir l'offre groupée Hello Prime à 60 euros.

Nos consommateurs sur les autres profils, qui détiennent des comptes joints, paieront 122.50 euros pour Hello Prime duo.

Quant à **Bforbank**, la banque a revu totalement son offre en septembre 2023. Deux formules sans chéquier ni assurance « moyens de paiement » (qui sera commercialisée à mi 2024), comprenant une carte à autorisation systématique, peuvent être souscrites. L'offre BforBASIC, gratuite, inclut notamment 1 retrait d'espèce au distributeur automatique dans la zone euro puis 1€/retrait. L'offre BforZEN à 4€/mois inclut davantage de services dont 5 retraits en zone euro puis 1€/retrait. Ces formules ne correspondent pas à nos profils types mais peuvent convenir aux besoins de certains consommateurs.

➤ Les assurebanques

Le niveau d'utilisation de la carte bancaire sera une donnée déterminante dans le choix d'une assurebanque puisque le montant de la facture des frais bancaires en dépendra.

Axa Banque facture la carte si vous ne respectez pas les conditions d'utilisation (16.30€ par trimestre pour une carte Visa Classic/ 32.60€ pour une Visa Premier).

Allianz banque accorde un remboursement de la cotisation annuelle de la carte en fonction du montant des opérations effectuées avec celle-ci (par exemple 50% de la cotisation pour 5 000 à 10 000 euros par an d'achats effectués avec une Visa Classic).

Prix maximum payé sur nos profils (meilleure formule)

	Petit consommateur	Consommateur moyen	Gros consommateur
Axa Banque	65.20€	212.62€	276.60€
Allianz Banque	39€	101.25€	182€

Les frais pour incidents

(112 Etablissements)

Les principaux constats sur les frais pour incidents

Tous les établissements, à quelques exceptions, facturent la commission d'intervention au tarif maximum autorisé soit 8€.

Son coût est passé de 6.90€ à 7.90€ à la Banque Postale et de 4€ à 5€ au Crédit Coopératif. Il demeure à 7.75€ au Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie et à 7.14€ au Crédit mutuel Antilles Guyane.

La commission est gratuite chez Boursobank, BforBank, Fortuneo, Hello Bank et n'est pas prélevé chez BNP Paribas pour toute opération d'un montant inférieur ou égal à 8 € qui a entraîné une irrégularité de fonctionnement du compte.

Il en est de même pour les frais de rejet de chèque avec un tarif affiché au plafond de 50 euros pour un rejet de chèque supérieur à 50€, sauf chez Boursorama Banque (30€), aux Crédits Agricoles Ille-et-Vilaine (38€) et Réunion (40€), à la Banque Postale (45€) et pour les frais de rejet de prélèvement (maximum 20€).

Les autres frais peuvent s'avérer élevés. Facturée par 87 établissements, la lettre d'information pour compte débiteur non autorisé peut atteindre 20 euros (BNP Paribas et Crédit Agricole Nord Midi Pyrénées). Les frais de saisie attribution sur le compte sont, quant à eux, facturés jusqu'à 142€ (BFCOI), 140€ (Crédit Agricole Centre France).

L'offre réservée à la clientèle fragile (OCF) demeure au 1^{er} février 2024 à 1 euro par mois, la gratuité étant appliquée par Bforbank, la Banque Populaire Auvergne Rhône Alpes, la BNP métropole et outre-mer, Boursobank, le Crédit Agricole Anjou, le Crédit Commercial de France et Fortuneo.

Les plafonnements

Alors que le plafond est fixé à un maximum de 20€ par mois et 200€ par an pour les titulaires de l'offre réservée à la clientèle fragile, 63 établissements les exonèrent du paiement de ces frais : les CIC, 38 Crédits Agricoles, 16 Crédits Mutuels, Fortuneo, Monabanq et la Banque Populaire Aura.

Liste des frais concernés par le plafonnement

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.

Certains établissements incluent d'autres frais tels que ceux applicables en cas de saisie d'où l'importance de ce reporter à la brochure tarifaire.

Une exonération qui devrait être généralisée, tout comme la mise en place d'un plafond des frais pour incidents applicable à tous les clients, à l'instar de ce que certaines banques pratiquent déjà.

Le plafond « tous clients » est de 25€ par mois au Crédit Agricole Ille-et-Vilaine, 40€ au Crédit Agricole Côte d'Armor, 80€ au Crédit Agricole Morbihan, 90€ au Crédit Agricole Normandie Seine, 150€ pour les Crédits Agricole Anjou et Maine et Finistère, 300€ aux Crédits Agricoles Centre Est, Ile de France, Touraine et Poitou, Val de France et à LCL. D'autres établissements nous ont mentionné appliquer un plafond même s'il n'est pas mentionné sur leur brochure : Crédit Mutuel Nord Europe (250 euros), Crédits Agricoles Nord de France et Sud Méditerranée (300 euros).

Les critères de fragilité financière définis par décret

La situation de fragilité financière est appréciée par l'établissement à partir :

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

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

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

Sont également considérés en situation de fragilité financière :

1° Les personnes au nom desquelles un chèque impayé ou une déclaration de retrait de carte bancaire est inscrit pendant trois mois consécutifs au fichier de la Banque de France centralisant les incidents de paiement de chèques ;

2° Les débiteurs dont la demande tendant au traitement de leur situation de surendettement a été déclarée recevable ainsi que ceux qui bénéficient de mesures de traitement de leur situation de surendettement, pendant la durée de leur inscription au FICP.