



18 janvier 2018

Enquête tarification bancaire

Des petits consommateurs mal aimés, des habitants de l'outre-mer pénalisés, des personnes en difficulté matraquées

Pour ce 18^{ème} palmarès, les tarifs en vigueur au 1^{er} février 2018 dans 130 banques de métropole et d'outre-mer ont été passés à la loupe, sur quatre profils de consommateurs dont le panier varie en fonction du nombre de services. **Des tarifs en hausse, des packages de moins en moins intéressants, des écarts significatifs et des frais pour incidents toujours en augmentation.** Tels sont les enseignements de ce tour d'horizon des services bancaires.

Le coût moyen de nos paniers de services, en retenant la formule la moins chère entre la souscription des opérations à l'unité ou sous la forme d'un package, **subit cette année une augmentation** malgré la concurrence de plus en plus accrue venant notamment des néo-banques (1.25% pour notre « petit consommateur », 2.28% lorsqu'il est consulté son compte par internet et non via le serveur vocal, 0.11% pour notre « consommateur moyen » et 0.38% pour notre « gros consommateur de services »).

Nos petits clients devront à nouveau déboursier plus, dans 69.2% des établissements. Ce sera également le cas dans 51.5% des banques pour notre « consommateur moyen » et pour 47.7% des établissements pour notre « gros consommateur ».

Mais c'est en outre-mer que l'on retrouve les plus grandes variations sur le coût moyen du panier alors que nous avons assisté depuis quelques années à des efforts des banques représentées. Il augmente ainsi de 6.69% pour notre « petit consommateur », 2.94% s'il est internaute, 3.34% pour notre « consommateur moyen » et 4.86% pour notre « gros consommateur ».

La comparaison s'avère par ailleurs plus qu'utile puisque **les écarts de prix peuvent aller du simple au quadruple** pour un consommateur qui utilise peu de services. Quant aux **offres groupées, rarement intéressantes pour nos « petits consommateurs », elles le sont de moins en moins sur nos autres profils** (43.3% des cas pour notre « consommateur moyen » et 53.3% pour notre « gros consommateur »).

Enfin, **les tarifs de certaines opérations sont en hausse.** C'est notamment le cas pour les cartes à débit immédiat et à autorisation systématique, les transferts de PEL, les chèques de banque, les virements externes en agence.

Sans compter les frais pour incidents dont nous dénonçons depuis plusieurs années les coûts. Les frais pour saisie dont le coût moyen est de 103 euros augmentent de 3.8% et les frais pour la lettre d'information pour compte débiteur non autorisé de 1.8%. Autre augmentation : les frais pour avis à tiers détenteur, plafonnés à compter de 2019, mais qui pour l'instant ont un coût moyen élevé, de 103 euros.

Au vu de ces constats, la CLCV plaide pour un plafonnement général mensuel des frais pour incidents, applicable à tous les clients, selon des modalités à déterminer.

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

Notre méthodologie

Les prix de **130 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.

Déjà entrepris l'an dernier, le programme des fusions continue dans certains réseaux. Ainsi, la Banque Populaire Méditerranée a pris la place des Banques Populaires de la Côte d'Azur, Provence Corse et de la Banque Chaix. De même, la fusion des tarifs des Banques Populaires Massif Central, Alpes et Loire et Lyonnais, devenue Banque Populaire Auvergne Rhône Alpes est intervenue.

Du côté des Caisses d'Épargne, la fédération de la Picardie et celle du Nord France Europe sont devenues la Caisse d'Épargne Hauts de France.

D'autres fusions sont en cours, mais non finalisées. Celle de la Banque Populaire de l'Ouest avec la Banque Populaire Atlantique (Banque Populaire Grand Ouest) et celle de la Caisse d'Épargne Alsace avec la fédération Lorraine Champagne Ardenne. Les tarifs demeurent donc pour l'instant différenciés.

Enfin, Groupama Banque est devenue Orange bank. Toutefois, nous avons traité cette dernière à part car elle ne propose pas, à ce jour, tous les produits compris dans nos profils (pas de compte joint ni de carte Gold ou Visa Premier).

- Tarifs retenus : **en vigueur au 1^{er} février 2018**
- **Prix annuels par profil de client.** La facture est calculée pour quatre profils types de clients : deux **petits clients** utilisant peu de services, un couple ayant une consommation dans la moyenne, dit **couple actif**, et un **couple haut de gamme**, gros consommateur de services bancaires.
- **Comparaison tarifs « à la carte » et au package.** Deux modes de paiement des services bancaires existent. Le premier – dit « à la carte » – consiste à payer les services consommés selon leur prix unitaire. Le second – via un package – consiste à souscrire un panier de services pour un prix forfaitaire. Nous chiffrons pour chaque profil les deux options, sur la base du package le plus avantageux pour le profil. Puis, nous retenons la moins chère.

(1) les 7 principaux établissements à réseau national -- BNP Paribas, Crédit coopératif, HSBC, La Banque Postale, LCL, Société Générale, Barclays -- et leurs filiales en Martinique, en Guadeloupe, et à La Réunion, les entités régionales du CIC (6 établissements), du Crédit du Nord (8 établissements), du Crédit Agricole (39 caisses), du Crédit Mutuel (18), des Banques Populaires (16) et des Caisses d'Épargne (18), les banques Marze, de Savoie, Dupuy de Parseval (groupe des Banques Populaires), la Banque Chalus (groupe Crédit Agricole).

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

(3) Allianz Banque, Axa Banque, Macif.

Nos profils

Nous avons complété notre étude cette année en insérant un profil identique au profil 1 mais en remplaçant le serveur vocal, moins utilisé de nos jours, par un abonnement de consultation des comptes sur internet (profil 2).

Le profil 1, « petit consommateur », correspond à un panier de services sur un compte détenu par une seule personne qui y domicilie ses revenus et utilise un nombre limité de services: 30 opérations débitrices par mois dont six chèques, l'accès à la consultation de son compte par téléphone (serveur vocal) à raison de 60 minutes de communication ou 36 appels par an, une carte bancaire internationale Visa ou Mastercard à débit immédiat, 8 retraits par mois par carte bancaire dont 2 hors réseau, une mise en place de prélèvement automatique vers un établissement commercial et 6 paiements mensuels par prélèvement automatique (électricité, gaz, impôts, un téléphone mobile, un crédit extérieur et un loyer).

Le profil 2, « petit consommateur internaute », correspond à un panier de services sur un compte détenu par une seule personne qui y domicilie ses revenus et utilise un nombre limité de services: 30 opérations débitrices par mois dont six chèques, l'accès à 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 3, « consommateur moyen », correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires qui y domicilient leurs revenus. Le panier de services comprend les frais de tenue de compte pour 54 opérations débitrices par mois dont 8 chèques, un abonnement Internet de gestion du compte avec 50 connexions par an, un chèque de banque tous les 10 ans, 2 cartes de paiement internationales Visa ou Mastercard à débit différé avec assurance perte et vol, 16 retraits par mois dont 8 hors réseau (6 avec la première carte, 2 avec la deuxième), une mise en place d'un prélèvement permanent vers un établissement commercial, 8 prélèvements par mois (électricité, gaz, impôts, deux téléphones mobiles, un crédit extérieur, un loyer et une assurance), 2 mises en place d'un virement permanent externe tous les dix ans, par Internet si possible, 2 virements permanents par mois.

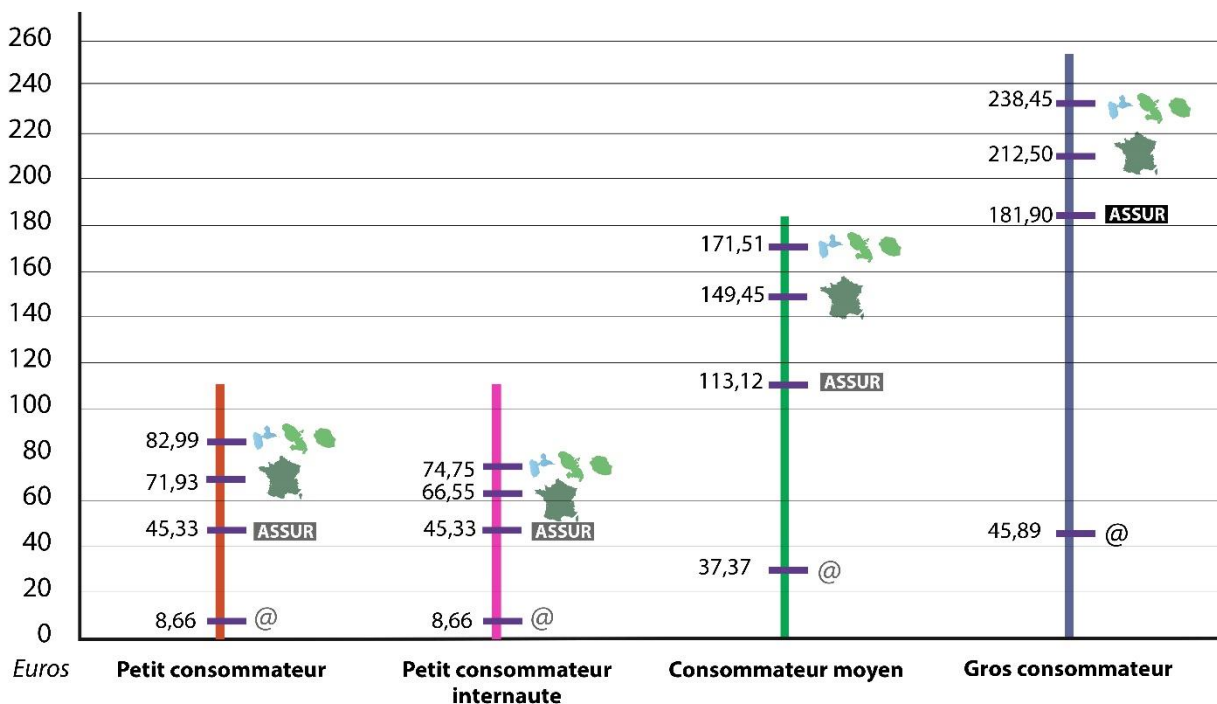
Le profil 4, « gros consommateur », correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires qui y domicilient leurs revenus. Les services pris en compte sont les frais de tenue de compte pour 80 opérations débitrices par an dont 8 chèques, un abonnement Internet de gestion du compte avec 100 connexions par an, une carte Gold ou Visa Premier et une carte de paiement internationale à débit différé, assurées contre la perte et le vol, 16 retraits par mois dont 8 hors réseau (6 avec la première carte, 2 avec la deuxième), une mise en place de prélèvement permanent vers un établissement commercial, 14 prélèvements permanents par mois (électricité, gaz, impôt sur le revenu, impôts fonciers, taxe d'habitation, eau, deux téléphones mobiles, un crédit extérieur, deux assurances, deux revues, un fournisseur d'accès à Internet), 6 mises en place d'un virement permanent externe tous les dix ans, par Internet si possible, 2 virements permanents externes par mois et 2 virements occasionnels par an, par Internet si possible.

De la nécessité de comparer

Non seulement, la comparaison entre les établissements révèle des écarts importants. Sur un panier de services identiques, la facture pour le consommateur peut s'avérer jusqu'à 4 fois plus élevée. Mais, la comparaison doit aussi se faire au sein des établissements, entre la souscription des produits à l'unité ou sous la forme d'une offre groupée, car le consommateur n'a pas toujours intérêt à opter pour cette dernière, loin s'en faut...

➤ Des écarts de prix importants

Facture annuelle moyenne par profil de consommateur au 1^{er} février 2018
en retenant la formule la moins chère entre paiement à la carte ou avec un package dans chaque banque



En métropole, banques en dur

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

Petit consommateur	Petit Consommateur Internaute	Consommateur moyen	Gros consommateur
71.93€	66.55€	149.45€	212.50€

C'est sur notre petit profil que les écarts sont les plus significatifs, du simple au quadruple mais ils restent parlants sur les autres profils. Rappelons par ailleurs qu'au 1^{er} février 2013, le coût moyen était de 64 euros.

Notre nouveau profil, « petit consommateur internaute », fait apparaître un coût moindre pour notre consommateur qui utilise peu de services, dans la mesure où la consultation des comptes sur internet est gratuite dans 88% des établissements.

Ecarts maximaux

Petit Consommateur		Petit Consommateur internaute		Consommateur moyen		Gros consommateur	
Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
39.90€ Crédit Agricole Centre Loire	158.30€ Marze Dupuy de Parseval	39.90€ Crédit Agricole Centre Loire	155.90€ Marze Dupuy de Parseval	88.92€ Crédit Agricole Anjou et Maine	331.60€ Marze Dupuy de Parseval	152.65€ Crédit Agricole Aquitaine	430.50€ Marze Dupuy de Parseval
	124€ Barclays		100€ Barclays		251.83€ Banque de Savoie		304.05€ Banque de Savoie
					206.20€ Banque Populaire du Nord		274.50€ Barclays

Banques en dur, Outre-mer

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

Petit consommateur	Petit Consommateur Internaute	Consommateur moyen	Gros consommateur
82.99€	74.75€	171.51€	238.45€

Ecarts maximaux

Petit Consommateur		Petit Consommateur internaute		Consommateur moyen		Gros consommateur	
Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
38.30€ Crédit Agricole Réunion	118€ Société Générale Banque aux Antilles	38.30€ Crédit Agricole Réunion	102.50€ BNP Paribas Antilles	121.90€ Crédit Agricole Réunion	210.71€ Bred Martinique, Guadeloupe, Réunion	184.25€ Banque Postale Martinique, Guadeloupe, Réunion	294.08€ BNP Paribas Réunion

Même si les écarts entre la banque la plus chère et la banque la moins chère sont moins importants en outre-mer, ils restent significatifs et les consommateurs ont tout intérêt à comparer. Par ailleurs, alors que nous avons constaté des baisses les dernières années, c'est en outre-mer que le coût moyen augmente le plus.

Banques en ligne

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

Petit consommateur	Petit Consommateur Internaute	Consommateur moyen	Gros consommateur
8.66€	8.66€	37.37€	45.89€

Ecarts maximaux

Petit Consommateur		Petit Consommateur internaute		Consommateur moyen		Gros consommateur	
Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
0€	27.97€	0€	27.97€	0€	125.20€	0€	140.83€
Fortunéo Boursorama Hello Bank ING Direct	e-LCL	Fortunéo Boursorama Hello Bank ING Direct	e-LCL	Fortunéo Boursorama	e-LCL	Fortunéo Boursorama ING Direct	e-LCL

Les tarifs restent stables dans quasiment toutes les banques en ligne. L'augmentation du coût moyen par rapport à 2017 est due à la hausse des tarifs chez e-LCL.

Par ailleurs, si les banques en ligne restent compétitives, encore faut-il respecter les conditions parfois fixées par ces établissements pour pouvoir en profiter. La gratuité des cartes est en effet, pour certaines enseignes, conditionnée à un niveau minimum de revenus ou d'épargne (voir pages 27 et suivantes) ou la facturation de frais de tenue de compte peut être opérée si vous ne versez pas le montant minimal requis sur votre compte (voir page 9).

Assurbanques

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

Petit consommateur	Petit Consommateur Internaute	Consommateur moyen	Gros consommateur
45.33€	45.33€	113.12€	181.90€

Ecarts maximaux

Petit Consommateur		Petit Consommateur internaute		Consommateur moyen		Gros consommateur	
Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
37€	60€*	37€	60€*	80.90€	157.20€*	147.70€	216€*
MACIF	Axa Banque	MACIF	Axa Banque	MACIF	Axa Banque	MACIF	Axa Banque

**en cas de non-respect sur l'année entière des conditions d'utilisation de la carte (voir page 26)*

Aucune évolution de tarif sur les paniers des assurbanques présentes en 2018 sachant en outre que les tarifs de ce tableau correspondent à la facturation maximale que le client peut avoir à acquitter.

Celle-ci peut être réduite si vous respectez les conditions d'utilisation de la carte (Axa Banque). Vous pouvez également obtenir une réduction sur la cotisation de la carte chez Allianz banque si vous faites un nombre d'achats suffisant (voir page 26).

Et au sein d'un même réseau ?

Tous les clients des banques d'un même réseau ne sont pas logés à la même enseigne et l'écart sur le coût du panier, calculé sur la métropole et sur la formule la moins chère, peut s'avérer significatif.

Par exemple, notre « petit consommateur » paiera 63.20 euros à la Banque Populaire Val de France alors qu'à quelques kilomètres, à la Banque Populaire Rives de Paris, la facture sera de 100 euros. Autre exemple, le coût passe de 39.90 euros au Crédit Agricole Centre Loire à 88.40 euros à celui de Brie Picardie soit plus du double. A la Caisse d'Epargne, toujours sur ce profil, les clients débourseront 54.08 euros pour la caisse de Midi Pyrénées contre 101.80 euros pour la CEPAC. Au crédit Mutuel, le ratio est de 1.57 entre le Crédit Mutuel Massif Central (55.32 euros) et celui Nord Europe (86.80 euros).

Des écarts que l'on retrouve sur les autres profils avec des ratios qui sont par exemple de 2.04 au sein des Crédits Agricoles sur notre « consommateur moyen » ou encore de 1.39 sur notre « gros consommateur » au sein des Crédits Mutuels.

➤ Des packages de moins en moins intéressants

120 banques de notre panel proposent des offres groupées qui sont loin d'être toujours intéressantes financièrement. Il est même à noter que, depuis plusieurs années, le pourcentage des banques au sein desquelles la package est à privilégier est en diminution.

Pour les banques « en dur », notre client « petit consommateur » y gagnera seulement dans 12 établissements (Crédits Agricoles Alsace Vosges, Côte d'Armor, Finistère, Guadeloupe, Ile-et-Vilaine, Morbihan, Nord de France et les Crédits Mutuel Anjou, Bretagne, Loire Atlantique Centre Ouest, Maine Anjou Basse Normandie, Crédit Mutuel Massif Central). Et s'il opte pour la consultation des comptes sur internet, ils ne seront plus que 11 à proposer une offre avantageuse, le package du Crédit Agricole Alsace Vosges perdant de son intérêt (le coût du serveur vocal est compris dans le package).

Notre consommateur moyen s'y retrouvera dans 43.3% des cas, chiffre en baisse par rapport à notre étude 2017 (46.8%) et ***notre gros consommateur pourra retenir l'option package dans 53.3%***, là aussi un pourcentage en baisse par rapport à 2017 (54.8%).

Rappelons que le choix n'est pas anodin et peut porter sur des sommes importantes. Ainsi, les clients de la Caisse d'Epargne Midi Pyrénées, sur notre profil petit consommateur, verront leur facture passer de 54.08 euros s'ils souscrivent les produits à l'unité à 108 euros pour l'offre groupée Bouquet Liberté.

Et il faut ouvrir l'œil d'une année sur l'autre. Ainsi, les Bred auprès desquelles le package était intéressant sur nos « petits profils » sont désormais moins chères en souscription à l'unité. Inversement, le package est devenu intéressant à la Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche sur nos 2 profils « couple ».

Des tarifs en hausse

➤ Une augmentation qui cache de vraies variations (calcul sur la formule la moins chère entre le package et la souscription à l'unité des services)

En métropole, *c'est à nouveau notre « petit consommateur » qui est le plus impacté par les hausses, le coût moyen augmentant de 1.25%, pourcentage porté à 2.28%* s'il opte pour la consultation de son compte sur internet au lieu du serveur vocal (profil « petit consommateur internaute »).

Sur nos profils « consommateur moyen » et « gros consommateur », *les évolutions sont de 0.11% et 0.38%*.

Mais c'est en outre-mer que nous avons les variations les plus importantes. Le coût moyen du panier de notre « petit consommateur » prend 6.69%, 2.94% lorsqu'il est internaute. L'évolution sera de 3.34% pour notre « consommateur moyen » et 4.86% pour notre « gros consommateur ».

Par ailleurs, en regardant de plus près, certains paniers connaissent des variations importantes. C'est notamment le cas du Crédit Agricole Sud Rhône Alpes qui a instauré cette année des frais de tenue de compte de 24 euros. Si notre petit consommateur ne répond pas aux conditions d'exonération que la banque a déterminées (voir page 9), il paiera son panier en formule « à la carte », la meilleure solution, 67 euros au lieu de 42 euros soit une augmentation de 59.52%. De même, la facture pour des prestations payées à l'unité de notre « consommateur moyen » et notre « gros consommateur » grimpera de plus de 20% du fait des frais de tenue de compte mais également de la suppression de la réduction accordée sur la carte conjoint, désormais réservée aux sociétaires, rendant le package plus intéressant sur ces deux profils.

Pour d'autres établissements, c'est le changement de la franchise de retraits déplacés gratuits au distributeur qui alourdit la facture. Ainsi, notre gros client gros consommateur de la BFCOI paiera 16.56% de plus en formule « à la carte » et « 17.71% » de plus en formule package dans la mesure où les retraits déplacés gratuits avec une carte Visa Premier étaient illimités et sont désormais limités à 3.

Pour la même raison, un changement de franchise de retraits déplacés gratuits (de 6 à 3), les clients « moyens consommateurs » du Crédit Agricole Centre Loire verront leur facture augmenter de 23.48% pour les produits souscrits à l'unité et de 21.42% pour la formule package.

Enfin, LCL en supprimant son offre Duo qui permettait d'obtenir un tarif compétitif pour les couples, perd la première place qu'il occupait dans le classement de notre « gros consommateur » (voir page 20) et est rétrogradé sur notre profil « consommateur moyen ».

➤ Les paniers en augmentation dans une majorité d'établissements

Si l'on retient la meilleure formule entre la souscription « à la carte » et la formule « package », *le panier est en hausse dans 69.2% des établissements pour notre « petit consommateur », idem s'il est internaute.* Ce sera également le cas dans 51.5% des banques pour notre « consommateur moyen » et 47.7% pour notre « gros consommateur ».

Et si l'on s'en tient à la formule « à la carte », c'est aussi chez le petit consommateur que le plus grand nombre de clients subiront une hausse. En augmentation dans 61.8% des établissements dans notre panel 2017, la formule « à la carte » grimpe dans 70.8% des banques cette année.

Nombre d'établissements dans lesquels le panier est en hausse	Meilleure Formule 130 banques	Formule « à la carte » 130 banques	Formule « package » 120 banques en proposent
Petit consommateur	69.2%	70.8%	62.5%
Petit consommateur internaute	69.2%	70%	62.5%
Consommateur moyen	51.5%	51.5%	52.5%
Gros consommateur	47.7%	52.31%	45%

➤ Des opérations en hausse

Frais de tenue de compte

14 établissements ne facturent pas de frais de tenue de compte dont ING mais encore faut-il pour cette dernière respecter les conditions de versement (1200€ minimum par mois ou épargne de 5000€ au moins). A défaut, il en coûtera au client 5 euros/mois.

Les frais vont de 10.50 euros par an (Crédit Agricole Centre Ouest) à 71.80 euros (Dupuy de Parseval et Marze). Leur coût moyen en 2018 est de 20.58 euros. Il était en 2017 de 19.88 euros soit une hausse de 3.5%.

Le Crédit Agricole Anjou et Maine a décidé de les supprimer mais il affichait d'ores et déjà de nombreuses exceptions l'an passé. Quant au Crédit Agricole Martinique Guyane, il les a baissés de 6 euros (36 euros à 30 euros).

En revanche, ces frais sont en augmentation dans 27 établissements. Les clients du Crédit Agricole Sud Rhône Alpes paieront désormais 24 euros sauf s'ils sont détenteurs de e-relevés, de l'offre groupée, s'ils sont sociétaires, bénéficient de l'offre population fragile ou du service bancaire de base, sont clients de l'agence directe. Ils peuvent aussi être exonérés, à titre commercial, si plusieurs personnes sont concernées (couple).

Conditions d'exonération ou de réduction

14 banques accordent des réductions ou des exonérations si vous optez pour les relevés électroniques. Pour d'autres, la réduction ou l'exonération sera liée à la détention d'une carte ou d'un type de carte (Axa ou le Crédit Agricole Lorraine) ou, au contraire, à l'absence de moyens de paiement ou à la réalisation d'un nombre d'opérations inférieur à un seuil (plusieurs Caisses d'Épargne).

Le fait d'être sociétaire (Crédit Agricole Sud Rhône Alpes) ou d'avoir un certain niveau de revenus, d'avoir ou d'effectuer des mouvements sur votre compte au-delà d'un seuil (Barclays, HSBC, Société Générale) peut vous exonérer du paiement des frais de tenue de compte. L'ouverture d'un compte liée à la mise en place d'un crédit peut également, sous certaines conditions, être assortie d'une exonération (plusieurs Banques Populaires ou la Banque de Savoie).

Frais de tenue de compte et package

Comme nous l'avons constaté l'an dernier, la détention d'une offre groupée de services exonère en règle générale du paiement des frais de tenue de compte mais quelques exceptions demeurent, par exemple à la BNP Paribas au sein de laquelle vous bénéficiez d'une réduction ou d'une exonération si vous optez en même temps pour les relevés électroniques.

De même, la règle n'est pas identique dans toutes les Banques Populaires. La convention Affinea est à géométrie variable. Elle peut exonérer, pour certaines fédérations, du paiement des frais de tenue de compte mais, pour d'autres, vous bénéficierez seulement du pourcentage de réduction applicable au package.

Autres opérations

Outre les tarifs *des cartes et des frais pour incidents* qui seront abordés dans notre focus en pages 23 et suivantes, des augmentations ont pu être constatées sur un certain nombre d'opérations.

Transfert de PEL dans un autre établissement

Alors que la mobilité bancaire a été, ces dernières années, une préoccupation avec la mise en place de différents dispositifs, les frais de transfert de PEL dont le montant maximum relevé atteint les 150 euros (Crédit Agricole Lorraine, Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique) connaissent une nouvelle fois une envolée dans certains établissements.

40 euros de plus pour les fédérations du Crédit Mutuel 11 (de 50 à 90 euros) ainsi qu'à la Banque Dupuy de Parseval et à la Banque Marze (60 à 100 euros). 36 euros pour le Crédit Agricole Nord Est (84 à 120 euros) ou encore 30 euros pour le Crédit Agricole Centre France (105 à 135 euros).

Le coût moyen est de 87.77 euros, en augmentation de 9.5% !

Virement occasionnel externe en agence (hors 6 banques en ligne)

D'un coût moyen de 4.03 euros au 1^{er} février 2018, l'augmentation est de 6%.

Chèque de banque

Un coût moyen en hausse de 4.3%, avec la plus forte augmentation qui revient à LCL et e-LCL avec un tarif qui passe de 12.75 euros à 25 euros !

Opposition sur un chèque pour un an

Déjà en hausse de 2% l'an dernier, le coût moyen des frais d'opposition sur un chèque subit cette année une nouvelle augmentation de 1.8%

Succession simple (compte courant de 3 000 €, livrets bancaires de 4 000 € et PEL de 10 000 €, durée < 12 mois)

Avec un coût moyen à 230 euros, ce poste connaît aussi une augmentation, de 5.2% qui vient s'ajouter à celle de l'an dernier de 1.3%.

Ajoutons à ces hausses, celles des *retraits au distributeur hors réseau* (3.24% avec une carte Visa ou Mastercard et 7.59% pour les cartes haut de gamme Visa Premier ou Gold) dues au changement des franchises de retraits gratuits.

Palmarès national 2018 en métropole

Pour établir ce palmarès, les établissements métropolitains ont d'abord été classés du moins cher au plus cher, en retenant leur meilleure solution, par département et par profil. Puis les résultats ont été convertis en points : de 0 pour le meilleur établissement à 100 pour le moins bon. Une moyenne des points par enseigne, corrigeant la distorsion territoriale a été calculée. Enfin, nous avons opéré un regroupement par marques, en agrégeant les points des différentes caisses locales. C'est le cas des réseaux mutualistes ou du Crédit du Nord qui dispose d'un réseau éponyme et de filiales (Banque Courtois, Banque Tarneaud...).

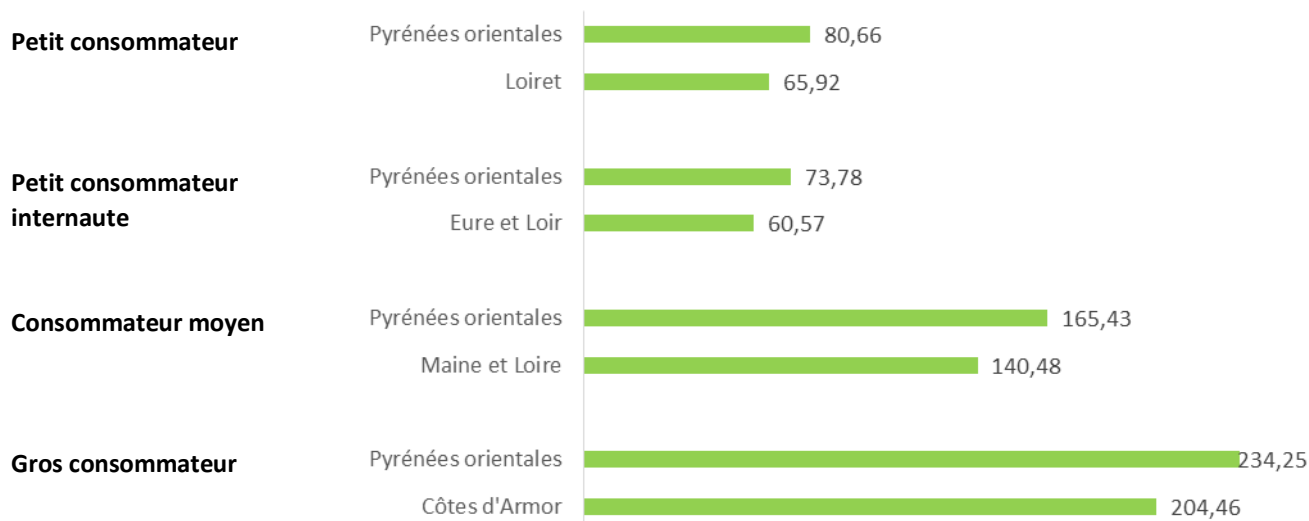
Notre classement

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

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

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

Les Pyrénées Orientales se distinguent avec le coût moyen, sur les 11 banques présentes, le plus élevé de tous les départements et sur tous nos profils.



Des offres concurrentes intéressantes ?

Depuis quelques années, se développent au côté des banques « classiques » et des banques en ligne, des offres bancaires alternatives. Elles mettent en avant la simplicité de l'ouverture d'un compte et la souplesse de son fonctionnement.

Précurseur dans ce domaine, le compte Nickel proposé par le réseau des bureaux de tabac affiche aujourd'hui plus de 800 000 clients. Pour 20 euros, le client peut ouvrir en 5 minutes un compte assorti d'une carte à autorisation systématique.

Auprès de Carrefour, il doit déboursier 5 euros pour le coffret C ZAM puis 1 euro par mois de frais de tenue de compte. Quant à l'offre N26, proposée par une banque allemande, elle peut exclusivement être souscrite en ligne.

Si la souplesse est indéniablement un point fort de ces offres, leur fonctionnement peut générer des frais qui augmentent à mesure de leur utilisation.

Ainsi, le dépôt d'espèces en point compte Nickel vous déléstera de 2% du montant de la somme déposée. Le retrait d'espèces auprès des buralistes est facturé 0.50 euro et les retraits en distributeur automatique de billets en France et zone SEPA sont à 1 euro.

La facture pour les clients du compte C ZAM sera également de 1 euro pour les retraits effectués aux distributeurs autres que Carrefour Banque et BNP Paribas.

Chez N26, pour l'offre « compte courant de référence », le client doit effectuer 9 transactions par trimestre au minimum sinon, sur la base des 3 mois précédents, sont facturés 2,90€ par mois. Côté retraits au distributeur, les 5 premiers du mois sont gratuits. Ensuite, il en coûtera 2 euros.

Même système adopté par Orange Bank, lancée le 2 novembre, des frais de 5 euros par mois sont perçus si le client réalise moins de 3 paiements ou retraits par carte ou mobile dans le mois. La plupart des opérations courantes sont, quant à elles, gratuites sauf si vous demandez à la banque de les réaliser (5 euros).

Avant de souscrire, le consommateur doit donc être attentif et comparer les frais mais également le contenu de l'offre. Ces établissements proposent en effet plus ou moins de services (chéquier, assurance, découvert...) et la facture finale dépendra de l'utilisation que vous faites de votre compte.

Sans oublier que certaines banques classiques ont d'ores et déjà réagi à cette concurrence, à l'instar du Crédit Agricole qui a lancé, le 5 décembre dernier, son offre EKO. Elle comprend notamment, pour 2 euros par mois, un carte à autorisation systématique, des alertes SMS, un forfait illimité d'opérations courantes (prélèvements, virements), la possibilité de gérer son compte sur Internet et via l'application Ma Banque ainsi qu'un forfait de 25 retraits hors réseau par an.

En outre, **il n'est pas inutile de rappeler que les personnes auxquelles est opposé un refus d'ouverture de compte peuvent recourir à la procédure de Droit au compte** qui permet de désigner un établissement et de bénéficier du service bancaire de base, gratuitement.

Par ailleurs, **les banques sont tenues de proposer aux clientèles fragiles une offre spécifique**, moyennant un coût maximum de 3 euros par mois et comprenant des opérations courantes ainsi que 2 chèques de banque. A noter sur ce point que certains établissements ont opté pour la gratuité (BNP Paribas, HSBC, Fortuneo, ING Direct et Hello Bank) et qu'une grande majorité des Crédits Agricoles ont abaissé cette année leur tarif à 1 euro par mois.

Le classement des banques par profil de consommateur

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

(hors banques en ligne et assurbanques)

Profil 1 : « petit consommateur »

Le profil 1 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 :

30 opérations débitrices par mois dont six chèques, l'accès à la consultation de son compte par téléphone (serveur vocal) à raison de 60 minutes de communication ou 36 appels par an, une carte bancaire internationale Visa ou Mastercard à débit immédiat, 8 retraits par mois par carte bancaire dont 2 hors réseau, une mise en place de prélèvement automatique vers un établissement commercial et 6 paiements mensuels par prélèvement automatique (électricité, gaz, impôts, un téléphone mobile, un crédit extérieur et un loyer).

France entière, hors banques en ligne et assurbanques

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Réunion	38,30 €	Services à la carte	63,20 €	Package : Compte à composer
2	Crédit Agricole Centre Loire	39,90 €	Services à la carte	65,70 €	Package : Compte à composer
3	LCL	39,96 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
4	Crédit Coopératif	41,00 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
5	Crédit Agricole Anjou et Maine	42,00 €	Services à la carte	63,60 €	Package : Compte à composer
	Crédit Agricole Ile de France	42,00 €	Services à la carte	66,00 €	Package : Compte à composer
7	Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	43,00 €	Services à la carte	68,20 €	Package : Compte à composer
	Crédit Agricole Lorraine	43,00 €	Services à la carte	68,20 €	Package : Compte à composer
	Crédit Agricole Touraine Poitou	43,00 €	Services à la carte	59,60 €	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 Marze	158,30 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
	Banque Dupuy de Parseval	158,30 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	Barclays Bank	124,00 €	Services à la carte	162,00 €	Package : Classic
4	Société Générale Banque aux Antilles	118,00 €	Services à la carte	197,40 €	Package : Pack Sérénité
5	Banque Française Commerciale Océan Indien	109,60 €	Services à la carte	146,40 €	Package : Ylang
6	BNP Paribas Réunion	109,00 €	Services à la carte	173,76 €	Package : Esprit Libre
7	Banque de Savoie	102,45 €	Services à la carte	156,81 €	Package : Altitude
8	Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	101,80 €	Services à la carte	126,60 €	Package : Bouquet Liberté
	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	101,80 €	Services à la carte	126,60 €	Package : Bouquet Liberté
	Caisse d'Epargne CEPAC Métropole	101,80 €	Services à la carte	126,60 €	Package : Bouquet Liberté

8 Crédits Agricoles s'affichent dans le top 10 sur ce petit profil. Seuls LCL et le Crédit Coopératif viennent s'immiscer. La Banque Postale arrive en 12^{ème} position avec un panier à 52 euros.

La première Caisse d'Epargne facture 54.08 euros (Midi Pyrénées). Le Crédit Mutuel le moins cher est celui du Massif Central (55.32 euros) et la Banque Populaire la plus intéressante financièrement est celle du Val de France (63.20 euros).

Auprès des autres banques nationales, il faudra déboursier 72.24 euros chez HSBC (services à la carte), 81.70 euros à la BNP Paribas (services à la carte), 87 euros à la Société Générale (services à la carte) et 124 euros à la Barclays (à la carte).

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif	
Grand Est	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Coopératif	41,00 €	C
	3 Crédit Agricole Lorraine	43,00 €	C
Nouvelle Aquitaine	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Coopératif	41,00 €	C
	3 Crédit Agricole Touraine et Poitou	43,00 €	C
Auvergne Rhône Alpes	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Coopératif	41,00 €	C
	3 La Banque Postale	52,00 €	C
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	39,90 €	C
	2 LCL	39,96 €	C
	3 Crédit Coopératif	41,00 €	C
Bretagne	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Coopératif	41,00 €	C
	3 La Banque Postale	52,00 €	C
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Loire	39,90 €	C
	2 LCL	39,96 €	C
	3 Crédit Coopératif	41,00 €	C
Corse	1 LCL	39,96 €	C
	2 La Banque Postale	52,00 €	C
	3 Crédit Mutuel Méditerranée	73,00 €	C
Ile de France	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Coopératif	41,00 €	C
	3 Crédit Agricole Ile de France	42,00 €	C
Occitanie	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Coopératif	41,00 €	C
	3 Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	43,00 €	C
Hauts de France	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Coopératif	41,00 €	C
	3 La Banque Postale	52,00 €	C
Normandie	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Coopératif	41,00 €	C
	3 Crédit Agricole Normandie	51,80 €	C
Pays de Loire	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Coopératif	41,00 €	C
	3 Crédit Agricole Anjou et Maine	42,00 €	C
Sud Provence Alpes Côte d'Azur	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Coopératif	41,00 €	C
	3 La Banque Postale	52,00 €	C
Guadeloupe Martinique	1 LCL	39,96 €	C
	2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	52,00 €	C
	3 Crédit Agricole Martinique Guyane	69,46 €	C
La Réunion	1 Crédit Agricole Réunion	38,30 €	C
	2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	52,00 €	C
	3 Bred Réunion	86,20 €	C

C= Services à la carte, P= Package

Profil 2 : « petit consommateur internaute »

Le profil 2 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 :

30 opérations débitrices par mois dont six chèques, l'accès à 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).

France entière, hors banques en ligne et assurbanques

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Réunion	38,30 €	Services à la carte	63,20 €	Package : Compte à composer
2	Crédit Agricole Centre Loire	39,90 €	Services à la carte	65,70 €	Package : Compte à composer
3	LCL	39,96 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
4	Crédit Agricole Normandie Seine	41,00 €	Services à la carte	51,00 €	Package : Compte à composer
5	Crédit Agricole Anjou et Maine	42,00 €	Services à la carte	63,60 €	Package : Compte à composer
	Crédit Agricole Ile de France	42,00 €	Services à la carte	66,00 €	Package : Compte à composer
7	Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	43,00 €	Services à la carte	68,20 €	Package : Compte à composer
	Crédit Agricole Lorraine	43,00 €	Services à la carte	68,20 €	Package : Compte à composer
	Crédit Agricole Touraine Poitou	43,00 €	Services à la carte	59,60 €	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 Marze	155,90 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
	Banque Dupuy de Parseval	155,90 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	BNP Paribas Antilles Guyane	102,50 €	Services à la carte	139,44 €	Package: Esprit Libre
4	BNP Paribas Réunion	102,40 €	Services à la carte	167,16 €	Package : Esprit Libre
5	Barclays Bank	100,00 €	Services à la carte	138,00 €	Package : Classic
6	8 Fédérations du Crédit du Nord	99,00 €	Services à la carte	107,40 €	Package: Norplus ou Tarneaud Plus
7	Société Générale Banque aux Antilles	97,60 €	Services à la carte	177,00 €	Package : Pack Sérénity
8	Crédit Mutuel Antilles Guyane	97,00 €	Service à la carte	143,40 €	Package: Eurocompte
9	Banque Française Commerciale Océan Indien	91,60 €	Services à la carte	146,40 €	Package : Ylang
10	Crédit Mutuel Nord Europe	83,80 €	Services à la carte	92,04 €	Package: Eurocompte

Sur ce profil « petit consommateur » qui consulte son compte sur internet au lieu d'utiliser le serveur vocal, nous retrouvons également en tête 9 Crédits Agricoles ainsi que LCL. Le Crédit Coopératif sort du top 10 du fait de la facturation du service de banque à distance permettant de consulter ses comptes sur internet.

La Banque Postale se classe en 12^{ème} position avec un coût identique de 52 euros, la Barclays restant la banque nationale la plus chère avec un panier à 100 euros.

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif	
Grand Est	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Agricole Lorraine	43,00 €	C
	3 La Banque Postale	52,00 €	C
Nouvelle Aquitaine	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Agricole Touraine et Poitou	43,00 €	C
	Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	43,00 €	C
Auvergne Rhône Alpes	1 LCL	39,96 €	C
	2 La Banque Postale	52,00 €	C
	3 Crédit Agricole Loire Haute Loire	54,00 €	C
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	39,90 €	C
	2 LCL	39,96 €	C
	3 La Banque Postale	52,00 €	C
Bretagne	1 LCL	39,96 €	C
	2 La Banque Postale	52,00 €	C
	3 Crédit Coopératif	57,20 €	C
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Loire	39,90 €	C
	2 LCL	39,96 €	C
	3 Crédit Agricole Touraine et Poitou	43,00 €	C
Corse	1 LCL	39,96 €	C
	2 La Banque Postale	52,00 €	C
	3 Crédit Agricole Corse	55,00 €	C
Ile de France	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Agricole Ile de France	42,00 €	C
	3 La Banque Postale	52,00 €	C
Occitanie	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	43,00 €	C
	3 La Banque Postale	52,00 €	C
Hauts de France	1 LCL	39,96 €	C
	2 La Banque Postale	52,00 €	C
	3 Crédit Agricole Nord de France	53,90 €	P
Normandie	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Agricole Normandie Seine	41,00 €	C
	3 Crédit Agricole Normandie	51,80 €	C
Pays de Loire	1 LCL	39,96 €	C
	2 Crédit Agricole Anjou et Maine	42,00 €	C
	3 La Banque Postale	52,00 €	C
Sud Provence Alpes Côte d'Azur	1 LCL	39,96 €	C
	2 La Banque Postale	52,00 €	C
	3 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	52,20 €	C
Guadeloupe Martinique	1 LCL	39,96 €	C
	2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	52,00 €	C
	3 Crédit Agricole Guadeloupe	66,00 €	P
La Réunion	1 Crédit Agricole Réunion	38,30 €	C
	2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	52,00 €	C
	3 Bred Réunion	68,00 €	C

C= Services à la carte, P= Package

Profil 3 : couple actif (« consommateur moyen »)

Le profil 3 correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires, avec domiciliation des revenus sur le compte. Le panier de services comprend les frais de tenue de compte pour 54 opérations débitrices par mois dont 8 chèques, un abonnement Internet de gestion du compte avec 50 connexions par an, un chèque de banque tous les 10 ans, 2 cartes de paiement internationales Visa ou Mastercard à débit différé avec assurance perte et vol, 16 retraits par mois dont 8 hors réseau (6 avec la première carte, 2 avec la deuxième), une mise en place d'un prélèvement permanent vers un établissement commercial, 8 prélèvements par mois (électricité, gaz, impôts, deux téléphones mobiles, un crédit extérieur, un loyer et une assurance), 2 mises en place d'un virement permanent externe tous les dix ans, par Internet si possible, 2 virements permanents par mois.

France entière, hors banques en ligne et assurbanques

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Anjou et Maine	88,92 €	Services à la carte	110,52 €	Package : Compte à composer
2	Crédit Agricole Centre Ouest	94,22 €	Services à la carte	103,07 €	Package : Compte à composer
3	Crédit Agricole Normandie Seine	105,32 €	Services à la carte	117,32 €	Package : Compte à composer
4	Caisse d'Epargne Rhône Alpes	107,70 €	Services à la carte	126,96 €	Package : Bouquet Liberté
	Caisse d'Epargne Midi Pyrénées	108,91 €	Services à la carte	143,09 €	Package : Bouquet Liberté
6	Caisse d'Epargne Lorraine Champagne Ardenne	110,45 €	Services à la carte	136,01 €	Package : Bouquet Liberté
7	Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	111,03 €	Services à la carte	133,04 €	Package : Bouquet Liberté
8	BNP Paribas	111,82 €	Package: Esprit Libre	160,24 €	Services à la carte
9	Crédit Agricole Lorraine	113,70 €	Services à la carte	138,90 €	Package : Compte à composer
10	Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	113,90 €	Services à la carte	124,80 €	Package:Compte à composer
	Caisse d'Epargne Loire Centre	113,90 €	Services à la carte	129,96 €	Package : Bouquet Liberté

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque Marze	331,60 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
2	Banque Dupuy de Parseval	331,60 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	Banque de Savoie	251,83 €	Package : Altitude	268,07 €	Services à la carte
4	BRED Martinique, Guadeloupe, Réunion	210,71 €	Package: Bred Acces	218,47 €	Services à la carte
5	BNP Paribas Réunion	209,15 €	Services à la carte	251,40 €	Package : Esprit libre
6	Banque Populaire du Nord	206,20 €	Services à la carte	211,38 €	Package: Affinea
7	8 Fédérations du Crédit du Nord	197,10 €	Package: Norplus/Tarneaud Plus	254,65€	Services à la carte (6 établissements)
				254,82€	Services à la carte (Banque Courtois)
				255,00€	Services à la carte (Banque Nuger)
8	BRED Métropole	195,59 €	Package: Bred Acces	218,47 €	Services à la carte
9	BNP Paribas Antilles Guyane	194,75 €	Services à la carte	199,76 €	Package: Esprit Libre
10	Banque Française Commerciale Océan Indien	183,27 €	Services à la carte	214,82 €	Package: Ylang

Sur ce profil, la BNP Paribas, classée 11^{ème} l'an dernier, retrouve une place dans le top 10, en 8^{ème} position, les trois premières places étant détenues par des Crédits Agricoles, suivies de fédérations des Caisses d'Epargne.

La Banque Postale est 29^{ème} avec un panier à 128.45 euros (package), devancée par HSBC, 22^{ème}, qui facture 125.30 euros (Package)

Les clients de LCL, en 22^{ème} position avec un panier à 122.22 euros au 1^{er} février 2017 devront s'acquitter de 162.34 euros cette année, du fait de la suppression de leur offre duo qui permettait d'obtenir une réduction pour les couples. Une augmentation de 32.83% !

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif	
Grand Est	1 Caisse d'Epargne Lorraine Champagne Ardenne	110,45 €	C
	2 BNP Paribas	111,82 €	P
	3 Crédit Agricole Lorraine	113,70 €	C
Nouvelle Aquitaine	1 Crédit Agricole Centre Ouest	94,22 €	C
	2 Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	111,03 €	C
	3 BNP Paribas	111,82 €	P
Auvergne Rhône Alpes	1 Caisse d'Epargne Rhône Alpes	107,70 €	C
	2 Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	111,03 €	C
	3 BNP Paribas	111,82 €	P
Bourgogne Franche Comté	1 BNP Paribas	111,82 €	P
	2 HSBC	125,30 €	P
	3 Crédit Agricole Franche Comté	125,98 €	C
Bretagne	1 BNP Paribas	111,82 €	P
	2 HSBC	125,30 €	P
	3 Crédit Agricole Ille-et-Vilaine	127,90 €	P
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Ouest	94,22 €	C
	2 BNP Paribas	111,82 €	P
	3 Caisse d'Epargne Loire Centre	113,90 €	C
Corse	1 BNP Paribas	111,82 €	P
	2 Crédit Agricole Corse	125,78 €	C
	3 La Banque Postale	128,45 €	P
Ile de France	1 BNP Paribas	111,82 €	P
	2 Caisse d'Epargne Ile de France	118,30 €	P
	3 Crédit Agricole Ile de France	124,30 €	C
Occitanie	1 Caisse d'Epargne Midi Pyrénées	108,91 €	C
	2 BNP Paribas	111,82 €	P
	3 Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	113,90 €	C
Hauts de France	1 BNP Paribas	111,82 €	P
	2 Crédit Agricole Nord-Est	124,31 €	C
	3 HSBC	125,30 €	P
Normandie	1 Crédit Agricole Normandie Seine	105,32 €	C
	2 BNP Paribas	111,82 €	P
	3 HSBC	125,30 €	P
Pays de Loire	1 Crédit Agricole Anjou et Maine	88,92 €	C
	2 BNP Paribas	111,82 €	P
	3 HSBC	125,30 €	P
Sud Provence Alpes Côte d'Azur	1 BNP Paribas	111,82 €	P
	2 HSBC	125,30 €	P
	3 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	127,80 €	C
Guadeloupe Martinique	1 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	128,45 €	P
	2 Crédit Agricole Guadeloupe	138,10 €	P
	3 Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	139,75 €	C
La Réunion	1 Crédit Agricole Réunion	121,90 €	C
	2 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	128,45 €	P
	3 Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	139,75 €	C

C= Services à la carte, P= Package

Profil 4 : couple haut de gamme (« gros consommateur »)

Le profil 4 correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires avec domiciliation des revenus sur le compte. Les services pris en compte sont les frais de tenue de compte pour 80 opérations débitrices par an dont 8 chèques, un abonnement Internet de gestion du compte avec 100 connexions par an, une carte Gold ou Visa Premier et une carte de paiement internationale à débit différé, assurées contre la perte et le vol, 16 retraits par mois dont 8 hors réseau (6 avec la première carte, 2 avec la deuxième), une mise en place de prélèvement permanent vers un établissement commercial, 14 prélèvements permanents par mois (électricité, gaz, impôt sur le revenu, impôts fonciers, taxe d'habitation, eau, deux téléphones mobiles, un crédit extérieur, deux assurances, deux revues, un fournisseur d'accès à Internet), 6 mises en place d'un virement permanent externe tous les dix ans, par Internet si possible, 2 virements permanents externes par mois et 2 virements occasionnels par an, par Internet si possible.

France entière, hors banques en ligne et assurbanques

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Aquitaine	152,62 €	Package : Compte à composer	170,00 €	Services à la carte
2	Crédit Agricole Centre Ouest	161,35 €	Package : Compte à composer	163,00 €	Services à la carte
3	Crédit Agricole Normandie Seine	163,50 €	Services à la carte	175,50 €	Package : Compte à composer
4	Crédit Agricole Nord de France	164,04 €	Package : Compte à composer	201,84 €	Services à la carte
5	Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	165,50 €	Services à la carte	177,80 €	Package : Compte à composer
6	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	170,00 €	Services à la carte	181,20 €	Package : Compte à composer
7	Crédit Agricole Anjou et Maine	170,60 €	Services à la carte	192,20 €	Package : Compte à composer
8	Crédit Agricole Lorraine	172,50 €	Services à la carte	197,70 €	Package : Compte à composer
9	Crédit Agricole Ille et Vilaine	172,90 €	Package : Compte à composer	203,50 €	Services à la carte
10	Crédit Agricole Atlantique Vendée	173,70 €	Package : Compte à composer	177,90 €	Services à la carte

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque Marze	430,50 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
2	Banque Dupuy de Parseval	430,50 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	Banque de Savoie	304,05 €	Package : Altitude	326,37 €	Services à la carte
4	BNP Paribas Réunion	294,08 €	Services à la carte	372,96 €	Package : Esprit Libre
5	Barclays Bank	274,50 €	Services à la carte	276,00 €	Package : Premier
6	Banque Française Commerciale Océan Indien	267,45 €	Services à la carte	288,42 €	Package: Ylang
7	BRED Martinique, Guadeloupe, Réunion	264,40 €	Package: Bred Acces	272,20 €	Services à la carte
8	8 fédération du Crédit du Nord	264,30 €	Package: Norplus/Tarneau Plus	305,20 €	Services à la carte
9	Société Générale Banque aux Antilles	263,65 €	Services à la carte	308,40 €	Package : Pack Sérénity
10	Banque Populaire du Nord	260,20 €	Package: Affinea	263,40 €	Services à la carte

Les 13 premières places sont occupées là aussi par des caisses du Crédit Agricole.

LCL est rétrogradée, du fait de la suppression de son offre Duo. Le panier coûte désormais 201.17 euros au lieu de 129.94 euros.

Le même panier coûte 184.25 euros à la Banque Postale (Package), 197.70 euros au Crédit Coopératif, 197.87 euros à la BNP Paribas (Package), 228.50 euros chez HSBC (Services à la carte), 244.20 euros à la Société Générale (Package) et 274.50 euros à la Barclays.

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif	
Grand Est	1 Crédit Agricole Lorraine	172,50 €	C
	2 La Banque Postale	184,25 €	P
	3 Crédit Agricole Champagne Bourgogne	187,05 €	C
Nouvelle Aquitaine	1 Crédit Agricole Aquitaine	152,65 €	P
	2 Crédit Agricole Centre Ouest	161,35 €	P
	3 Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	165,50 €	C
Auvergne Rhône Alpes	1 Crédit Mutuel Massif Central	176,39 €	P
	2 Crédit Agricole des Savoie	181,88 €	C
	3 Crédit Agricole Loire Haute Loire	182,00 €	C
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	173,95 €	C
	2 Crédit Agricole Franche Comté	178,74 €	C
	3 La Banque Postale	184,25 €	P
Bretagne	1 Crédit Agricole Ille-et-Vilaine	172,90 €	P
	2 Crédit Agricole Morbihan	174,70 €	P
	3 La Banque Postale	184,25 €	P
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Ouest	161,35 €	P
	2 Crédit Agricole Centre Loire	173,95 €	C
	3 La Banque Postale	184,25 €	P
Corse	1 La Banque Postale	184,25 €	P
	2 BNP Paribas	197,87 €	P
	3 LCL	201,17 €	C
Ile de France	1 Crédit Agricole Ile de France	175,00 €	C
	2 La Banque Postale	184,25 €	P
	3 Crédit Agricole Brie Picardie	189,05 €	C
Occitanie	1 Crédit Agricole Aquitaine	152,65 €	P
	2 Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	165,50 €	C
	3 Crédit Mutuel Massif Central	176,39 €	P
Hauts de France	1 Crédit Agricole Nord de France	164,04 €	P
	2 La Banque Postale	184,25 €	P
	3 Crédit Agricole Nord-Est	189,00 €	C
Normandie	1 Crédit Agricole Normandie Seine	163,50 €	C
	2 La Banque Postale	184,25 €	P
	3 Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie	184,32 €	P
Pays de Loire	1 Crédit Agricole Anjou et Maine	170,60 €	C
	2 Crédit Agricole Atlantique Vendée	173,70 €	P
	3 La Banque Postale	184,25 €	P
Sud Provence Alpes Côte d'Azur	1 Crédit Agricole Alpes Provence	177,68 €	C
	2 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	179,70 €	C
	3 La Banque Postale	184,25 €	P
Guadeloupe Martinique	1 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	184,25 €	P
	2 Crédit Agricole Guadeloupe	192,10 €	P
	3 LCL	201,17 €	C
La Réunion	1 La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	184,25 €	P
	2 Crédit Agricole Réunion	200,90 €	C
	3 Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	211,38 €	P

C= Services à la carte, P= Package

Incidents de paiement, cartes bancaires

Le classement des banques

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

Les frais pour incidents: toujours plus élevés

Commission d'intervention

Plafonnée réglementairement à 8 euros (4 euros pour les populations fragiles) et à 80 euros par mois (20 euros pour les populations fragiles), cette commission est perçue par la banque lorsqu'une opération entraîne 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...).

Seules 8 banques affichent un tarif différent du plafond.

Banque	tarif
Boursorama Banque	0,00 €
Fortuneo	0,00 €
ING Direct	0,00 €
Hello Bank	0,00 €
Macif (<i>par jour</i>)	5,00 €
Crédit Mutuel Antilles Guyane	6,00 €
La Banque Postale (Métropole et Outre-Mer)	6,90 €
Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie	7,65 €

Frais de rejet d'un prélèvement ou d'un chèque

Frais là aussi plafonnés, au montant du prélèvement rejeté avec un maximum de 20 euros, rares sont les établissements qui appliquent un tarif différent : 14 euros pour le Crédit Agricole Anjou et Maine, la Banque Postale (métropole et outre-mer) et 19 euros à la Macif.

Même constat pour les frais de rejet de chèque, dont le montant ne peut dépasser 30 euros pour un chèque de moins de 50 euros et 50 euros pour un chèque d'un montant supérieur à ce seuil.

Pour un chèque de moins de 50 euros, les frais sont inférieurs au plafond à la Macif (23 euros), au Crédit Agricole Réunion (28 euros) et à la Banque Postale, métropole et outre-mer (28,50 euros).

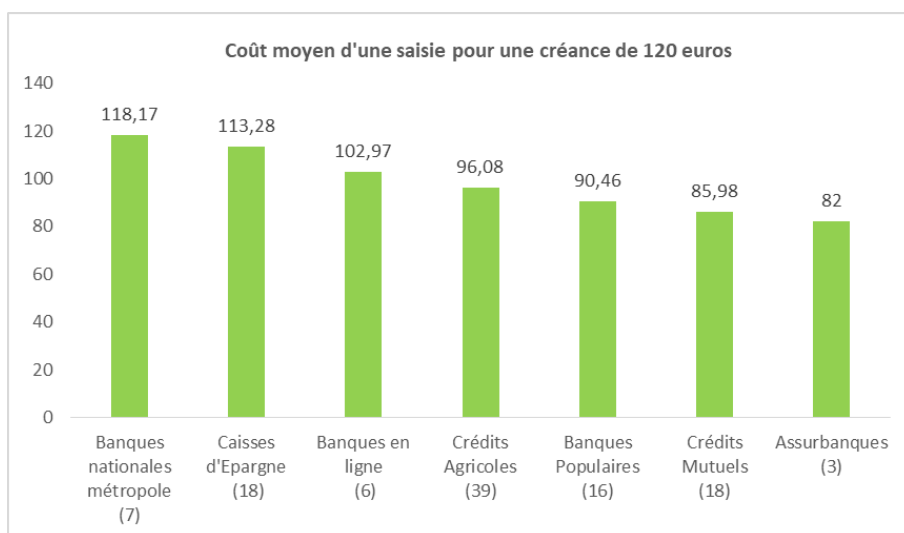
Pour un chèque supérieur à 50 euros, se distinguent Boursorama Banque (30 euros), la Macif (33,00 euros), le Crédit Agricole Réunion (40 euros) et la Banque Postale, métropole et outre-mer (45 euros).

Saisie attribution pour une créance de 120 euros

En hausse dans 82 établissements, *le coût moyen pour une saisie dont la créance est de 120 euros s'élève au 1^{er} février 2018 à 103.66 euros, soit 3.8% de plus que sur notre panel 2017.*

Si l'on compare le coût moyen par réseau, les enseignements sont aussi intéressants. Ce sont les banques nationales de métropole qui détiennent la plus forte moyenne et si l'on prenait en compte leurs représentants Outre-Mer, elle serait encore plus élevée (120.26€). Les banques en ligne figurent, quant à elles, en 3^{ème} position avec un coût moyen de 102.97 euros.

A titre de comparaison, Orange bank facture 100 euros. Pour le compte Nickel, le tarif est de 20 euros, 50 euros pour C Zam.



	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	90.42€ (+2.7%) La Banque Postale Outre-Mer	142€ (+18.3%) BFCOI
Banque Populaire	12€* Sud (-90%) Occitane (-88.3%) Rives de Paris (-89.1%)	130€ (id) Aquitaine Centre Atlantique 144€ (id) Banque de Savoie
Caisse d'Epargne	97.20€ (id) Rhône Alpes	131.30€ (+25%) Auvergne Limousin
Crédit Agricole	12€* (id) Aquitaine	125€ (+33%) Sud Rhône Alpes 133.50€ (+1.5%) Banque Chalus
Crédit Mutuel	80€ 10 caisses groupe CM Centre Est Europe (+8%) Maine Anjou Basse Normandie (+8%)	105€ (+5%) Sud-Ouest
CIC	132€ (+20%)	
Crédit du Nord	129€ (+2.4%) Sauf Banque Nuger 145€ (+2.1%)	
Banques en ligne	69€ (id) Fortuneo	130€ e-LCL (+12.6%) Hello Bank (+18.2%)
Assur-banques	42€ (+20%) Macif	102€ Allianz (id) Axa (id)

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

Des chiffres semblables se retrouvent pour les *avis à tiers détenteur, avec un coût moyen de 103.57 euros sur notre panel 2018 contre 99.78 euros sur celui de 2017.*

Ces hausses, dénoncées depuis plusieurs années, s'accroissent. L'an passé, nous indiquions pour les saisies qu'entre notre panel au 1^{er} février 2013 et celui au 1^{er} février 2017, nous avions une différence sur le coût moyen de 9.6%. L'augmentation de cette année est également significative.

Est-ce uniquement de la responsabilité des banques ? Visiblement non. Certains établissements nous ont mentionné que l'administration fiscale leur avait indiqué que 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'est pas couverte par l'exonération prévue par le Code Général des Impôts. Une décision publique que nous dénonçons, répercutée par certains établissements.

Un amendement du rapporteur de la Commission de Finances, Monsieur Joël Giraud, adopté dans le cadre des discussions sur la loi de finances rectificative (2) prévoit que « *Le montant des frais bancaires afférents à la saisie administrative à tiers détenteur perçu par les établissements de crédit ne peut dépasser 10 % du montant dû au Trésor public, dans la limite d'un plafond fixé par décret.* », disposition qui sera applicable à compter du 1^{er} janvier 2019.

Certaines Banques Populaires ont d'ailleurs déjà adopté ce nouveau dispositif. Ainsi, pour une créance de 120 euros, les clients des Banques Populaires du Sud, Occitane et Rives de Paris paieront 12 euros au lieu de 120, 103 et 110 euros. Elles rejoignent ainsi le Crédit Agricole Aquitaine qui a cette pratique depuis plusieurs années.

Lettre pour compte débiteur non autorisé

Facturée par 76.9% des établissements présents dans notre panel, son coût peut atteindre 22.90 euros (Crédit Mutuel Massif Central). Elle est également facturée 20 euros par Hello Bank, HSBC, le Crédit Mutuel Midi Atlantique, les BNP Paribas Métropole et Antilles ou le Crédit Agricole Nord Midi Pyrénées.

Le coût moyen sur cette opération est en augmentation de 1.8%.

Les écarts de tarifs, allant de la gratuité à 22.90 euros, questionnent sur son coût réel, coût qui touche majoritairement des personnes en difficulté.

Autorisation de découvert : des informations toujours aussi floues

Déjà relevé l'année dernière, le manque d'information sur les conditions applicables aux découverts autorisés reste pour certains établissements de mise. Un simple « nous consulter » ou « personnalisé » figure en face de la ligne concernée sur la brochure alors que d'autres indiquent clairement les frais qui s'y appliquent ou illustrent la rubrique par un exemple.

Même si les conditions varient effectivement en fonction de la situation des clients et peuvent évoluer en cours d'année, notamment pour ce qui concerne le taux, une harmonisation de l'information s'impose.

Coût d'une carte bancaire internationale Mastercard ou Visa

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

Les tarifs des cartes à débit immédiat et différé continuent à converger, la carte à débit différé étant même moins chère que celle à débit immédiat dans plusieurs établissements : 4 Caisses d'Épargne : Normandie (40.50/44.50 euros), Rhône Alpes (41/42 euros), Hauts de France (42/43 euros) et Côte d'Azur (44/45 euros). De même, au Crédit Agricole Normandie Seine (39/41 euros), pour les fédérations du groupe Crédit du Nord (50/51 euros) et à la Banque de Savoie (50/52 euros)

Carte à débit immédiat (carte de débit)

Le tarif de la carte à débit immédiat est en hausse dans 90 des 129 établissements qui la commercialisent (hors ING).

A parité équivalente, son coût moyen passe de 40.73 euros à 41.78 euros soit 2.6% d'augmentation.

Les plus fortes hausses sont appliquées par la BNP Paribas Réunion (de 41 à 46 euros), la BFCOI (de 36 à 40 euros) et par la Banque Populaire Bourgogne Franche Comté (de 44 à 47.90 euros).

Carte à débit différé (carte de crédit)

Le tarif de la carte à débit différé augmente dans 20 établissements des 128 banques qui la proposent (Hors ING et Fortuneo). Le coût moyen est de 44.33 euros (-1.35%).

La plus forte augmentation sera subie par les clients de la Caisse d'Épargne Bretagne Pays de Loire (de 39.50 à 42 euros) alors que ceux du Crédit Agricole Ille et Vilaine paieront 7.50 euros de moins (de 48.50 à 41 euros). L'économie sera de 7.10 euros au Crédit Agricole Centre Loire (de 47 à 39.90 euros) ou encore de 6.50 euros au Crédit Agricole Finistère (de 48.50 à 42 euros).

Les *banques en ligne* affichent toujours des tarifs compétitifs sur les cartes mais avec des conditions de revenus ou d'épargne pour certaines.

Du côté des *assurbanques*, des dispositifs différents ont été choisis. Ainsi, en cas de non-respect des conditions d'utilisation (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.

Chez Allianz, c'est une réduction de 50% ou de 100% de la cotisation annuelle de la carte que vous pouvez obtenir en fonction du montant des achats.

Carte Visa ou Mastercard	Débit immédiat		Débit différé	
	La moins chère	La plus chère	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	40€ BFCOI (+11.1%) La Banque Postale (+2.6%) SGBA (id) Barclays (id)	46€ BNP Paribas Réunion (+12.2%)	41€ Crédit Coopératif (+2.5%)	48.60€ LCL (+1.3%)
Banque Populaire	41€ AURA (+7.9% / ex BP2L) Grand Ouest (ex – Atlantique) (+7.9%)	52€ Banque de Savoie (+4%) 50€ Aquitaine Centre Atlantique (id)	43€ Méditerranée (-4.4% / ex BP Provence Corse)	50€ Aquitaine Centre Atlantique (id) 50.50€ Marze Dupuy de Parseval (id)
Caisse d'Épargne	39€ Loire Drôme Ardèche (+2.6%)	45€ Côte d'Azur (+2.3%)	40€ 3 Caisses CEPAC (id)	46€ Loire Drôme Ardèche (+2.2%)
Crédit Agricole	38€ Réunion (+5.6%)	44€ Côtes d'Armor (id) Charente Périgord (+7.3%) Centre France (+2.3%) 49€ Chalus (+2.1%)	39€ Centre Ouest (-4.9%) Normandie Seine (-4.9%)	49.78€ Martinique (id) 56€ Chalus (+1.3%)
Crédit Mutuel	37€ Antilles Guyane (id))	41.05€ Bretagne (+1.5%)	44€ Nord Europe (-8.9%)	49.65€ Massif Central Bretagne (id)
CIC	42€ (+5%)		44.50€ (-4.3%)	
Crédit du Nord	51€ (+2%)		50€ (id)	
Banques en ligne	0€ Boursorama Banque* Fortuneo** Hello bank***	44.40€ e-LCL (+4.2%)	0€ Boursorama Banque* Hello Bank***	48.60€ e-LCL (+1.3%)
Assur-banques	37€ Macif (id)	60€ AXA Banque****	41€ Macif (id)	60€ Axa Banque****

* Conditions de revenus de 1000 € nets/mois ou de 2500€ d'encours dans leurs livres (5000 € pour 2 titulaires).

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

***Hello Bank soumet l'ouverture d'un compte à des conditions de revenus : 1000 euros nets mensuels pour un compte individuel, 2000 euros pour un compte collectif ou un dépôt de 5000 euros.

**** Frais maximum en cas de non-respect sur l'année entière des conditions d'utilisation (voir page 26)

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

En augmentation dans 57 établissements, le coût moyen de la carte Visa Premier ou Gold *étant de 123.61 euros soit 0.3% de plus qu'au 1^{er} février 2017.*

Les clients de la Banque Populaire Méditerranée qui étaient avant la fusion clients de la Banque Populaire Provence Corse sont les plus grands perdants en devant déboursier 10 euros de plus (119 contre 109 euros auparavant).

Les gagnants seront ceux du Crédit Agricole Finistère avec une carte qui passe de 133 euros à 115 euros ou encore du crédit Agricole Atlantique Vendée puisqu'il leur en coûtera 114 euros au lieu de 127 euros.

Carte Visa Premier ou Gold	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	99€ (id) Crédit Coopératif	145€ (id) Barclays
Banque Populaire	109€ (id) Grand Ouest (ex Ouest)	135€ (id) BRED Métropole et Outre-Mer 149€ Marze Dupuy de Parseval (id)
Caisse d'Epargne	126€ (+0.8%) Loire Drôme Ardèche	138€ (id) Bourgogne Franche Comté
Crédit Agricole	102€ (+2%) Centre France	136€ (id) Martinique
Crédit Mutuel	120€ (+3.4%) Océan	137.25€ (id) Bretagne
CIC	134€ (+0.8%)	
Crédit du Nord	138€ (+0.7%)	
Banques en ligne	0€ Boursorama Banque* Fortuneo** ING Direct Hello bank***	140€ (+1.4%) e-LCL
Assur- banques	109€ (id) Macif	130€ Allianz (id)

* Conditions de revenus de 1800 € nets/mois ou de 5000€ d'encours dans leurs livres (10000 € pour 2 titulaires)

** Pour un compte bancaire individuel ou compte bancaire joint avec une seule carte : 1800€ de revenus nets mensuels ou 10000€ d'épargne chez Fortunéo (+ 1500 € de revenus nets mensuels pour une carte à débit différé).
Pour un compte bancaire joint avec deux cartes : 2700€ de revenus nets mensuels ou 10000€ d'épargne chez Fortunéo (+ 2500 € de revenus nets mensuels pour une carte à débit différé).

***Sous réserve d'acceptation. Hello Bank soumet l'ouverture d'un compte à des conditions de revenus : 1000 euros nets mensuels pour un compte individuel, 2000 euros pour un compte collectif ou un dépôt de 5000 euros.

Coût d'une carte bancaire à autorisation systématique

Désormais commercialisée par Boursorama, la carte à autorisation systématique est disponible auprès d'ING Direct et de Fortunéo uniquement dans l'offre réservée aux populations fragiles et pour les personnes passées par la procédure de Droit au compte.

Elle est en hausse dans 73 établissements. Son coût moyen 2018 est de 28.17€, en augmentation si l'on prend un panel identique de 2.1%.

Carte à autorisation systématique	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	29.50€ (+3.5%) Banque Postale	38€ (id) BNP Paribas
Banque Populaire	28.50€ Occitane (id)	47€ Nord (id)
Caisse d'Epargne	33€ (+1.9%) Ile de France	44.50€ (id) Normandie
Crédit Agricole	15€ (id) Corse	24€ (+20%) Centre France 38€ (+4.1%) Chalus
Crédit Mutuel	27.70€ (+1.5%) Bretagne	32€ (+4.2%) Nord Europe Sud Ouest (+5.3%)
CIC	32€ (id)	
Crédit du Nord	39€ (+2.6%)	
Banques en ligne	0€ (id) Hello Bank Boursorama**	31.20€ (+6.1%) e-LCL
Assur-banques	28€ Axa Banque (id)* Macif (id)	33€ (id) Allianz

*Frais maximum en cas de non-respect des conditions d'utilisation de la carte (voir page 26)

**Sous condition. 5€/mois en l'absence d'au moins une opération de paiement par carte bancaire constatée par mois

Evolution du coût des cartes bancaires entre nos 6 derniers palmarès

L'an dernier, nous avons mis en place un comparatif de l'évolution des tarifs des cartes bancaires en se fondant sur nos 5 derniers palmarès. Nous l'avons poursuivi cette année en gardant la même année de comparaison. On y relève à nouveau de fortes variations.

Evolution du coût des cartes bancaires sur nos 6 derniers palmarès

Banque	Type de carte	1 ^{er} février 2013	1er février 2018	Variation 2013/2018	%
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 €	40,00 €	2,50 €	6,67%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	43,00 €	44,50 €	1,50 €	3,49%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	125,00 €	127,00 €	2,00 €	1,60%
LCL	Autorisation systématique	27,60 €	31,20 €	3,60 €	13,04%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	39,96 €	44,40 €	4,44 €	11,11%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	41,40 €	48,60 €	7,20 €	17,39%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	132,00 €	140,00 €	8,00 €	6,06%
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 €	34,00 €	-0,20 €	-0,58%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	36,40 €	41,00 €	4,60 €	12,64%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	44,95 €	41,00 €	-3,95 €	-8,79%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	126,90 €	99,00 €	-27,90 €	-21,99%
Barclays	Autorisation systématique	30,00 €	30,00 €	0,00 €	0,00%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	40,00 €	40,00 €	0,00 €	0,00%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,00 €	45,00 €	0,00 €	0,00%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	145,00 €	145,00 €	0,00 €	0,00%
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	36,12 €	40,33 €	4,21 €	11,66%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,16 €	42,03 €	4,87 €	13,11%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	42,48 €	42,32 €	-0,16 €	-0,38%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	126,10 €	131,31 €	5,21 €	4,13%
Banques Populaires (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	29,26 €	33,76 €	4,50 €	15,38%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	38,40 €	44,48 €	6,08 €	15,83%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,50 €	45,88 €	0,38 €	0,84%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	120,31 €	125,95 €	5,64 €	4,69%
Crédits Agricoles (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	15,65 €	17,68 €	2,03 €	12,97%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,70 €	41,65 €	3,95 €	10,48%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,80 €	43,85 €	-1,95 €	-4,26%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	120,14 €	122,85 €	2,71 €	2,26%
Crédits Mutuels (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	26,88 €	29,93 €	3,05 €	11,35%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	35,74 €	40,01 €	4,27 €	11,95%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,00 €	46,48 €	1,48 €	3,29%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	121,03 €	128,97 €	7,94 €	6,56%
CIC	Autorisation systématique	30,00 €	32,00 €	2,00 €	6,67%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,75 €	42,00 €	4,25 €	11,26%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,75 €	44,50 €	-1,25 €	-2,73%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	130,00 €	134,00 €	4,00 €	3,08%
Groupe Crédit du Nord	Autorisation systématique	37,00 €	39,00 €	2,00 €	5,41%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	42,00 €	51,00 €	9,00 €	21,43%
	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%