

Enquête tarification bancaire : édition 2023

Enquête tarification bancaire 2023 Des hausses dans la majorité des banques

Pour ce palmarès 2023, effectué dans un contexte particulier suite aux engagements pris en septembre auprès du Gouvernement de limiter la hausse des opérations courantes à 2%, nous avons analysé les tarifs en vigueur au 1^{er} février 2023 dans 118 banques de métropole et d'outre-mer et les avons comparés à ceux relevés lors de notre précédente étude portant sur les tarifs au 1^{er} février 2022.

➤ **Un panier de services en hausse dans la majorité des banques**

Si le coût moyen de notre panier en métropole, en retenant la formule la moins chère entre la souscription des produits à l'unité et l'offre groupée de services, est stable pour notre « petit consommateur » de services, la facture sera toutefois alourdie dans la moitié des banques.

Quant à nos « consommateur moyen » et « gros consommateur », leur panier de services sera au 1^{er} février 2023 plus cher qu'au 1^{er} février 2022 dans les deux tiers des établissements, le coût moyen toutes banques confondues étant respectivement en augmentation de 1.24% et 0.89%.

Ces hausses sont principalement dues à l'évolution des prix des cartes, des frais de tenue de compte, de l'assurance des moyens de paiement, voire dans certains cas à la diminution du nombre de retraits gratuits effectués sur les distributeurs de la concurrence ou à la baisse de la réduction accordée pour les secondes cartes détenues sur un même compte.

A noter également que d'autres opérations, non incluses dans nos paniers de services, sont aussi en augmentation, notamment sur des opérations moins courantes telles que le transfert de PEL (1.25%), la saisie attribution (1.26%), les chèques de banque (0.73%), les virements occasionnels en agence (0.34%), les oppositions sur chèque (0.27%).

➤ **Des pratiques sur les frais d'incidents à généraliser**

Alors que les banques ont été appelées à faire des efforts dans ce contexte d'inflation et de crise du pouvoir d'achat, notamment en fixant à 1 euro la cotisation de l'offre destinée aux clientèles fragiles (OCF), **nous avons pu relever des pratiques qui mériteront d'être maintenues par celles qui les pratiquent et étendues aux autres.**

Parmi celles-ci, on peut noter **l'augmentation des banques exonérant les titulaires de l'OCF du paiement des frais d'incidents listés dans les engagements, la gratuité étant proposée par 60 établissements.** Les banques proposant un plafonnement applicable à tous les clients, que nous appelons de vos vœux, demeurent en revanche minoritaires et la question de l'identification des clientèles fragiles reste entière, les banques disposant d'une marge d'appréciation trop importante.

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

Un contexte particulier

➤ Les engagements liés au pouvoir d'achat

En septembre dernier, les pouvoirs publics sollicitaient les banques au même titre que les entreprises d'autres secteurs afin qu'elles contribuent à l'effort général dans un contexte d'augmentation des prix et d'inflation.

La Fédération Bancaire Française, dans un communiqué sur les mesures relatives au pouvoir d'achat, confirmait l'engagement des banques : « *Les banques membres du Comité exécutif de la FBF ont entendu la demande du ministre de l'Économie pour que la modération tarifaire contribue à protéger les clients dans ce contexte d'inflation forte. Le Ministre a souhaité que certaines banques françaises gèlent leurs tarifs bancaires sur l'année 2023, pour des tarifs très courants (...). Il a exprimé également une attente forte de ne pas voir augmenter les tarifs bancaires de plus de 2% sur l'année 2023 ; et de voir ramener l'Offre Clientèle Fragile de 3€ à 1€ par mois.* » tout en ajoutant qu'il « *appartient à chaque banque du comité exécutif de la FBF de prendre ses décisions, dans le respect du droit de la concurrence* ».

Ces engagements ont conduit certains établissements à revoir les tarifs qu'ils envisageaient d'appliquer à partir de la fin 2022, notamment des Caisses d'Épargne et des Banques Populaires. Alors qu'elles avaient adressé voire publié les nouvelles brochures tarifaires, applicables à compter d'octobre ou novembre 2022, des augmentations prévues ont été révisées et des corrections faites sur leurs brochures.

Quelques établissements dont les tarifs changent habituellement en janvier ont, quant à eux, décalé la date d'entrée en vigueur de leurs nouveaux tarifs afin d'avoir le temps de se mettre en conformité par rapport aux engagements.

Toutes les banques ne modifient pas leurs tarifs au 1^{er} janvier. Quelques-unes opèrent habituellement ces changements en cours d'année (en mars, avril ou juillet par exemple). Les tarifs 2022 entrés en vigueur après notre dernier palmarès sont donc pris en compte dans notre étude. Nous serons en revanche vigilants sur les évolutions qu'elles appliqueront courant 2023, lors de leur changement annuel.

Enfin, quelques spécificités : le Crédit Agricole Ile et Vilaine a par exemple choisi de geler ses tarifs uniquement pour les sociétaires. A noter d'ailleurs sur ce sujet que quelques établissements spécialement dans le réseau des Crédits Agricoles affichent des tarifs différents entre clients sociétaires et non sociétaires.

➤ La fusion de la Société Générale et du groupe Crédit du Nord

Par un communiqué du 19 avril 2022, la Société Générale et le groupe Crédit du Nord indiquaient « *2022 est l'année de finalisation de la préparation de la fusion juridique des réseaux Société Générale et Crédit du Nord qui interviendra le 1er janvier 2023* ». Le système choisi est une nouvelle marque nationale SG associée à dix marques régionales : SG CREDIT DU NORD, SG GRAND EST, SG LAYDERNIER, SG AUVERGNE RHÔNE ALPES, SG SMC, SG COURTOIS, SG SUD OUEST, SG TARNEAUD, SG GRAND OUEST et SG SOCIETE GENERALE en Ile-de-France et en Corse.

Les tarifs sont depuis le 1^{er} janvier 2023 identiques pour toutes les marques. Notre panel a donc évolué ce qui nous a conduit à recalculer les moyennes de l'an dernier pour comparer sur une base égale.

Les clients de l'ex groupe Crédit du Nord étaient au 1^{er} février 2022 sur nos profils facturés, en choisissant la formule la moins chère entre la souscription à l'unité des services et l'offre groupée, 82 euros (petit consommateur), 178.20 euros (consommateur moyen) et 261.20 euros (gros consommateur). Ils paieront au 1^{er} février 2023 respectivement 72 euros, 182.36 euros et 245.16 euros. L'impact de cette fusion ne sera donc pas le même, selon l'usage des services.

La méthodologie

Les prix de **118 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 2023**
- **Prix annuels par profil de client**. La facture est calculée pour trois profils types de clients : un **petit client** utilisant peu de services, un couple ayant une consommation dans la moyenne, dit **couple actif**, et un **couple haut de gamme**, gros consommateur de services bancaires.
- **Comparaison tarifs « à la carte » et au package**. Deux modes de paiement des services bancaires existent. Le premier – dit « à la carte » – consiste à payer les services consommés selon leur prix unitaire. Le second – via un package – consiste à souscrire un panier de services pour un prix forfaitaire. Nous chiffrons pour chaque profil les deux options, sur la base du package le plus avantageux pour le profil. Puis, nous retenons la moins chère.

(1) les 7 principaux établissements à réseau national -- BNP Paribas, Crédit coopératif, HSBC, La Banque Postale, LCL, Société Générale, Milleis et, le cas échéant, leurs filiales en outre-mer, le CIC, les Crédits Agricoles (39 caisses), les Crédits Mutuels (18), les Banques Populaires (16) et les Caisses d'Épargne (17), les banques Marze, de Savoie, Dupuy de Parseval (groupe des Banques Populaires), la Banque Chalus (groupe Crédit Agricole) et la Banque des Caraïbes.

(2) Boursorama Banque, Fortuneo, Hello Bank, Monabanq

(3) Allianz Banque, Axa Banque.

Nos profils

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

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

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

NOTRE PALMARÈS 2023

Banques présentes en métropole (hors banques en ligne et assurbanques)

Des tarifs en hausse dans une majorité des banques

En retenant la formule la moins chère entre le package et la souscription à l'unité des services (« à la carte ») sur les 97 établissements, à panel identique entre 2022 et 2023, **le coût moyen de notre panier est stable pour notre « petit consommateur ».** Il augmente de 1.24% pour notre « consommateur moyen » et de 0.89% pour notre « gros consommateur ».

Si l'on s'en tient à la formule « à la carte », le coût moyen reste sans surprise stable pour « notre petit consommateur » car le package est rarement intéressant (voir page 9). En revanche, les évolutions deviennent plus importantes sur notre « consommateur moyen », respectivement 2.48% et 2%.

Pour autant, ces moyennes générales doivent être complétées d'une approche par établissement. **Si le coût moyen tous établissements confondus est stable pour « notre petit consommateur », son panier de services augmentera dans la moitié des établissements. Et sur les autres profils, il sera en hausse dans les 2/3 des banques.**

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

Petit consommateur		Consommateur moyen		Gros consommateur	
Coût moyen : 66.96€ -0.01%		Coût moyen : 148.76€ +1.24%		Coût moyen : 208.04€ +0.89%	
Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère
41€ Crédit Agricole Centre Loire	130.80€ Marze et Dupuy de Parseval	88.32€ Crédit Agricole Anjou et Maine	280.13€ Banque de Savoie	167.15€ Crédit Agricole Centre Ouest	330.77€ Banque de Savoie
	87.90€ Banque de Savoie		267.55€ Marze et Dupuy de Parseval		321.05€ Marze et Dupuy de Parseval
	79.75€ Banque Populaire du Sud		194.81€ LCL		246€ BRED

Pourcentage de banques de métropole dans lesquelles le panier est en hausse, stable ou en baisse

Profils	Evolution du coût moyen Meilleure formule	Meilleure formule 97 banques			Formule "à la carte" 97 banques			Formule "package" 93 banques		
		hausse	stable	baisse	hausse	stable	baisse	hausse	stable	baisse
petit consommateur	0%	53.6%	43.3%	3.1%	53.6%	43.3%	3.1%	21.5%	76.4%	2.1%
consommateur moyen	1.24%	63.9%	30.9%	5.2%	67%	26.8%	6.2%	65.6%	31.2%	3.2%
gros consommateur	0.89%	66%	30.9%	3.1%	65%	30.9%	4.1%	65.6%	33.3%	1.1%

➤ Les raisons des évolutions tarifaires

Entre le 1^{er} février 2022 et le 1^{er} février 2023, le **coût des paniers de services des banques que nous appelons « nationales »** car elles proposent des tarifs identiques sur tout le territoire, n'évolue pas à la BNP Paribas, la Banque Postale, le Crédit Coopératif, HSBC et à la Société Générale devenue marque SG.

Chez LCL, les tarifs sont habituellement revus en avril. Nos paniers tiennent compte en conséquence des tarifs au 1^{er} avril 2022. Toutefois, l'enseigne a annoncé par communiqué qu'elle gelait ses tarifs jusqu'au 1^{er} septembre 2023.

Quant à Milleis, les tarifs de nos paniers basés sur la brochure publiée en août 2022 connaissent une baisse significative du fait de la suppression des frais de tenue de compte qui, pour l'année, étaient de 60 euros. **Cette modification impacte d'ailleurs les calculs des évolutions tarifaires. Sans cet établissement, les augmentations sur la moyenne générale seraient de 0.93 %, 1.69% et 1.21%.**

Globalement, sur notre profil « petit consommateur », les **augmentations sont essentiellement dues à celles des frais de tenue de compte et de la carte à débit immédiat.**

Pour nos autres consommateurs, **les évolutions sont notamment la conséquence** de la fin de la commercialisation dans le réseau des Caisses d'Épargne de leur **assurance couvrant les moyens de paiement** à 18.30 euros, remplacée par une assurance sur compte à 36 euros, plus complète. S'ajoutent à cela pour certaines caisses une augmentation des **frais de tenue de compte** et/ou **des cartes** comprises dans nos paniers ou encore du tarif des **offres groupées**.

Les hausses dans les autres réseaux résultent **des frais de tenue de compte et des cartes, et pour quelques établissements de la baisse du nombre de retraits au distributeur déplacés gratuits, de la suppression ou de l'abaissement de la réduction sur la seconde carte détenue sur le même compte (carte conjoint) et/ou de l'augmentation du tarif des offres groupées.**

Le respect des engagements

Globalement, les engagements sur la limitation des hausses sont tenus. Pour les banques concernées, les évolutions sur le nombre de retraits gratuits aux distributeurs et sur les réductions applicables à la seconde carte détenue sur le compte peuvent toutefois selon l'usage de ces services faire augmenter la facture de manière plus significative. Quelques banques ont également maintenu des hausses supérieures à 2% sur un ou deux produits, notamment sur un ou plusieurs types de cartes bancaires (Crédit Agricole Lorraine, du Nord, Normandie Seine, Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie). Le changement d'assurance dans le réseau des Caisses d'Épargne peut aussi avoir un impact plus important. Enfin, certains établissements ont maintenu des hausses sur les opérations moins courantes (chèque de banque, transfert de PEL, opposition sur chèque...).

Les packages : avantageux ?

Commercialisées par quasiment toutes les banques, les offres groupées de services proposent, souvent pour un tarif forfaitaire et parfois avec des systèmes d'options à ajouter, un ensemble de services bancaires.

Plus ou moins complets, ces packages peuvent comprendre des services que le consommateur n'utilise pas ou rarement ou inclure des opérations qui sont habituellement gratuites. Leur intérêt dépendra donc de l'usage que le consommateur fait de sa banque et les écarts de prix peuvent être importants entre la souscription à l'unité des services que l'on utilise et le package proposé. **Ainsi, sur « notre petit consommateur », le package peut revenir jusqu'à quasiment 3 fois plus cher.**

A noter également que leur tarif pourra être moins élevé pour les sociétaires. Certains Crédits Agricoles le mentionnent sur leurs brochures. C'est le cas notamment des Crédits Agricoles Pyrénées Gascogne, Aquitaine, Champagne Bourgogne, Lorraine, Ille et Vilaine.

Pour notre « petit consommateur », la formule package est **intéressante uniquement dans 5 établissements** : Crédit Coopératif, Crédits Mutuels Bretagne, Sud-Ouest, Maine Anjou Basse Normandie et BRED.

A noter que ce consommateur qui utilise peu de services pourra, en fonction de ses besoins, se tourner vers les « mini packages » à 2 euros proposés par un certain nombre d'établissements sous réserve d'accepter d'avoir une carte à autorisation systématique ou quasi systématique et non une Visa ou Mastercard classique.

Le package sera financièrement avantageux pour notre « consommateur moyen » **dans 63.4% des banques** qui le commercialisent et **dans à peine un cas sur deux (48.4%) pour notre « gros consommateur ».**

Quelques évolutions ont été constatées depuis l'an dernier. Ainsi, pour alléger sa facture, notre « consommateur moyen » devra choisir cette année le package dans les Caisses d'Epargne Loire Centre, Midi-Pyrénées, Normandie ainsi qu'au Crédit Agricole Val de France contre les services à la carte en 2022. De la même façon, le package devra être préféré pour « notre gros consommateur » du Crédit Agricole Brie Picardie et de la Caisse d'Epargne Auvergne Limousin.

Les opérations en hausse en 2023

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

Instrument clé dans la relation bancaire, **le coût moyen des cartes continue à augmenter**, quelle que soit la carte choisie par le client. A noter également que quelques établissements ont revu les réductions applicables à la seconde carte détenue sur le même compte soit pour les supprimer soit pour les réduire (40% ou 30% au lieu d'un demi-tarif).

Il faut également ajouter à cela la **réduction du nombre de retraits gratuits faits hors réseau**. Leur nombre passe à la Banque de Savoie de 4 à 2 pour les cartes à débit immédiat ou différé et les retraits avec une carte Gold ou Visa Premier sont désormais facturés au-delà de 4. Au Crédit Agricole Alsace Vosges, le client paiera au-delà de 3 retraits au lieu de 4 avec une carte Visa ou Mastercard classique et à la Banque Populaire Val de France, aux Crédits Agricoles Brie Picardie et Val de France, seuls les deux premiers retraits sont désormais gratuits contre 3 auparavant.

Les coûts moyens de toutes les gammes de cartes de notre panel sont en hausse.

	Coût moyen	Variation 2022/2023
Carte Visa ou Mastercard à débit immédiat	44.97€	+0.90%
Carte Visa ou Mastercard à débit différé	44.81€	+0.77%
Visa Premier ou Gold	130.29€	+0.77%
Carte à autorisation systématique proposée à tous les publics	31.17€	+0.82%

➤ Les frais de tenue de compte

Si la moyenne calculée sur les 97 établissements du panel (21.68 euros) est en baisse de 1.81%, ce chiffre ne reflète pas la réalité puisqu'il est impacté par la suppression des frais de tenue de compte chez Milleis. En excluant cette banque, les frais de tenue de compte sont en augmentation de 1%.

Excepté Milleis et la Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique qui les a également diminués, ils subissent une hausse dans 25 banques, la plus importante étant la modification intervenue en juillet 2022 au Crédit Agricole Provence Côte d'Azur (de 12 euros à 24 euros).

➤ Les autres principales hausses

Outre les cartes bancaires et les retraits au distributeur, nous avons pu relever des augmentations sur les frais de transfert de PEL (1.25%), de saisie attribution (1.26%), les chèques de banque (0.73%), les virements occasionnels (0.34%) et permanent (0.31%) en agence, oppositions sur chèque (0.27%) et les assurances (11.16%). Les tarifs des offres groupées sont également en hausse dans un certain nombre de banque.

Les frais de succession

Toujours aussi peu facile de savoir ce qui, au final, sera facturé. **La standardisation des rubriques et du contenu de chaque intitulé concernant les frais applicables dans le cadre d'un règlement de succession est une nécessité.** Les pratiques diffèrent d'une banque à l'autre et le contenu des frais affichés également. Un exemple : le versement des sommes sur un compte externe à la banque du défunt est inclus pour certains établissements dans les frais affichés de traitement. Pour d'autres, il faut ajouter le coût d'un virement et enfin certains prévoient des frais complémentaires. Sauf qu'il est dans la plupart des cas impossible de le savoir à la lecture de la brochure tarifaire.

Le niveau des frais de succession reste, quant à lui, très élevé. Pour une succession simple composée d'un compte courant (3000 euros), de livrets (4000 euros) et d'un PEL (10000 euros), dont le règlement est effectué dans les 12 mois, **le coût moyen s'élève dans nos 97 établissements de métropole à 227.50 euros (-0.42%).**

Notre classement

Etabli sur les 97 établissements présents en métropole, notre classement met en lumière des écarts de tarif pour un même panier de services et l'intérêt de comparer.

La facture pourra en effet passer du simple au triple selon les profils, ces ratios demeurant significatifs si l'on compare la moyenne des tarifs des paniers des 10 banques les moins chères et des 10 plus chères (jusqu'à quasiment du simple au double).

➤ 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	Consommateur moyen	Gros consommateur
Crédit Coopératif	BNP	Crédit Coopératif
LCL	Crédit Coopératif	La Banque Postale
MILLEIS	HSBC	Crédit Agricole
La Banque Postale	Caisse d'épargne	Crédit Mutuel
Crédit Agricole	La Banque Postale	BNP
Caisse d'épargne	Crédit Agricole	MILLEIS
Banque Chalus	Banques Populaires	CIC
Crédit Mutuel	CIC	Banque Chalus
CIC	Banque Chalus	HSBC
SG	Crédit Mutuel	Caisse d'épargne
HSBC	SG	Banques Populaires
Banques Populaires	Banque de Savoie	LCL
BNP	MILLEIS	SG
Banque de Savoie	LCL	Banque de Savoie
Banque Dupuy de Parseval	Banque Dupuy de Parseval	Banque Dupuy de Parseval
Banque Marze	Banque Marze	Banque Marze

A noter que certaines banques évoluent dans le classement en fonction du profil de consommateur concerné (LCL, BNP) alors que d'autres se maintiennent aux premières places sur tous les profils.

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

Profil 1 : petit consommateur

Dans ce top 10, figurent à l'exception du Crédit Coopératif, de LCL et de Milleis, uniquement des Crédits Agricoles.

Le panier coûtera, dans les autres banques nationales, 59.80 euros à la Banque Postale, 72 euros pour la marque SG, 73 euros chez HSBC, 76 euros à la BNP Paribas, des tarifs identiques à ceux de l'an dernier.

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 Coopératif	44,40 €	Package: Essentiel Agir	45,00 €	Services à la carte
4	Crédit Agricole Touraine et Poitou	44,50 €	Services à la carte	96,00 €	Package : Offre Essentiel
5	Crédit Agricole Normandie Seine	45,00 €	Services à la carte	108,00 €	Package : Offre Essentiel
6	LCL	45,50 €	Services à la carte		Package : non commercialisé
7	Milleis	48,00 €	Services à la carte		Package : non commercialisé
8	Crédit Agricole Centre Est	53,30 €	Services à la carte	120,00 €	Package : Offre Essentiel
9	Crédit Agricole Centre Ouest	54,00 €	Services à la carte	120,00 €	Package : Offre Essentiel
10	Crédit Agricole Normandie	54,50 €	Services à la carte	108,00 €	Package : Offre Essentiel
	Crédit Agricole Aquitaine	54,50 €	Services à la carte	120,00 €	Package : Offre Essentiel

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque Dupuy de Parseval	130,80 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
	Banque Marze	130,80 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	Banque de Savoie	87,90 €	Services à la carte	140,15 €	Package : Altitude
4	Banque Populaire du Sud	79,75 €	Services à la carte	91,55 €	Package : Forfait Cristal Essentiel
5	Banque Populaire du Nord	78,00 €	Services à la carte	82,80 €	Package : Forfait Cristal Essentiel
	Bred Banque Populaire Métropole	78,00 €	Package: Bred Access	117,60 €	Services à la carte
7	Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique	77,60 €	Services à la carte	82,80 €	Package : Forfait Cristal Essentiel
8	Banque Populaire Rives de Paris	77,00 €	Services à la carte	82,80 €	Package : Forfait Cristal Essentiel
	Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	76,40 €	Services à la carte	78,00 €	Package : Formule Initiale
10	BNP Paribas	76,00 €	Services à la carte	83,64 €	Package: Esprit libre

Profil 2 : consommateur moyen

Les paniers de services les moins chers pour notre « consommateur moyen » sont aussi proposés par des Crédits Agricoles, accompagnés sur ce profil de la BNP Paribas et du Crédit Coopératif.

La facture sera de 127.40 euros chez Milleis, 128.30 euros chez HSBC et à 138.50 euros à la Banque Postale. Les clients de la marque SG paieront 182.36 euros et ceux de LCL 194.81 euros.

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Anjou et Maine	88,32 €	Services à la carte	141,00 €	Package : Offre Essentiel
2	Crédit Agricole Centre Loire	99,05 €	Services à la carte	128,50 €	Package : Offre Essentiel
3	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	104,70 €	Services à la carte	139,95 €	Package : Offre Essentiel
4	BNP Paribas	106,56 €	Package: Esprit Libre	162,49 €	Services à la carte
5	Crédit Agricole Touraine et Poitou	114,33 €	Services à la carte	117,50 €	Package : Offre Essentiel
6	Crédit Agricole Normandie Seine	114,47 €	Services à la carte	130,50 €	Package : Offre Essentiel
7	Crédit Agricole Nord-Est	117,00 €	Package: Offre Essentiel	130,34 €	Services à la carte
8	Crédit Agricole des Savoie	117,25 €	Package: Offre Essentiel	125,17 €	Services à a carte
9	Crédit Coopératif	120,80 €	Package: Essentiel Agir	121,40 €	Services à la carte
10	Crédit Agricole Centre Est	124,15 €	Services à la carte	140,35 €	Package : Offre Essentiel

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque de Savoie	280,13 €	Package : Altitude	296,90 €	Services à la carte
2	Banque Dupuy de Parseval	267,55 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
	Banque Marze	267,55 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
4	LCL	194,81 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
5	SG	182,36 €	Package : Sobrio duo	185,00 €	Services à la carte
6	Crédit Agricole Finistère	177,00 €	Package : Offre Essentiel	179,05 €	Services à la carte
7	Crédit Mutuel Normandie	172,67 €	Services à la carte	203,67 €	Package : Eurocompte Confort
8	CIC (6 fédérations)	169,38 €	Package Ajustable V2	190,60 €	Services à la carte
	Bred Banque Populaire Métropole	169,38 €	Package : Bred Access	208,98 €	Services à la carte
10	Banque Chalus	168,98 €	Services à la carte	178,46 €	Package : Chalus Composit

Profil 3 : gros consommateur

Seul le Crédit Coopératif reste dans le top 10 sur ce profil, toujours entouré de caisses du Crédit Agricole.

Le panier coûtera 191.90 euros à la Banque Postale, 202.80 euros à la BNP Paribas, 222.90 euros chez HSBC, 231 euros chez Milleis, 233.68 euros chez LCL et 245.16 euros pour les marques SG.

Les 10 banques les moins chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Crédit Agricole Centre Ouest	167,15 €	Services à la carte	213,00 €	Package : Offre Premium
2	Crédit Agricole Anjou et Maine	170,00 €	Services à la carte	201,00 €	Package : Offre Premium
3	Crédit Agricole Centre Loire	176,50 €	Services à la carte	236,50 €	Package : Offre Premium
4	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	176,75 €	Services à la carte	210,15 €	Package : Offre Premium
5	Crédit Agricole Touraine Poitou	177,50 €	Package : Offre Premium	189,98 €	Services à la carte
6	Crédit Agricole Alpes Provence	178,20 €	Services à la carte	202,20 €	Package : Offre Premium
7	Crédit Coopératif	178,40 €	Package : Essentiel Agir	184,20 €	Services à la carte
8	Crédit Agricole Normandie Seine	178,50 €	Services à la carte	214,50 €	Package : Offre Premium
9	Crédit Agricole Aquitaine	179,25 €	Services à la carte	213,25 €	Package : Offre Premium
10	Crédit Agricole Ile de France	180,00 €	Package : Offre Premium	208,00 €	Services à la carte

Les 10 banques les plus chères		Meilleure formule		Formule alternative	
1	Banque de Savoie	330,77 €	Package : Altitude	355,82 €	Services à la carte
2	Banque Dupuy de Parseval	321,05 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
	Banque Marze	321,05 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
3	Bred Banque Populaire Métropole	246,00 €	Package : Bred Acces	285,60 €	Services à la carte
4	SG	245,16 €	Package : Sobrio duo	249,00 €	Services à la carte
5	Banque Populaire Bourgogne Franche Comté	234,90 €	Package : Cristal Duo Confort	240,58 €	Services à la carte
6	Banque Populaire du Nord	234,00 €	Package : Cristal Duo Confort	266,40 €	Services à la carte
7	LCL	233,68 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
8	Banque Chalus	231,80 €	Services à la carte	241,28 €	Package : Chalus Composit
9	Milleis	231,00 €	Services à la carte		Package : Non commercialisé
	Banque Populaire Occitane	231,00 €	Package : Cristal Duo Confort	249,80 €	Services à la carte

➤ Le classement régional

Profil « Petit consommateur »

Région	Les 3 établissements les moins chers	Tarif
Auvergne Rhône Alpes	1 Crédit Coopératif	44,40 € P
	2 LCL	45,50 € C
	3 Milleis	48,00 € C
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	41,00 € C
	2 Crédit Coopératif	44,40 € P
	3 LCL	45,50 € C
Bretagne	1 Crédit Coopératif	44,40 € P
	2 LCL	45,50 € C
	3 La Banque Postale	59,80 € C
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Loire	41,00 € C
	2 Crédit Coopératif	44,40 € P
	3 Crédit Agricole Touraine et Poitou	44,50 € C
Corse	1 LCL	45,50 € C
	2 La Banque Postale	59,80 € C
	3 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole	67,32 € C
Grand Est	1 Crédit Coopératif	44,40 € P
	2 LCL	45,50 € C
	3 Milleis	48,00 € C
Hauts de France	1 Crédit Coopératif	44,40 € P
	2 LCL	45,50 € C
	3 Milleis	48,00 € C
Ile de France	1 Crédit Coopératif	44,40 € P
	2 LCL	45,50 € C
	3 Milleis	48,00 € C
Normandie	1 Crédit Coopératif	44,40 € P
	2 Crédit Agricole Normandie Seine	45,00 € C
	3 LCL	45,50 € C
Nouvelle Aquitaine	1 Crédit Coopératif	44,40 € P
	2 Crédit Agricole Touraine et Poitou	44,50 € C
	3 LCL	45,50 € C
Occitanie	1 Crédit Coopératif	44,40 € P
	2 LCL	45,50 € C
	3 Milleis	48,00 € C
Pays de Loire	1 Crédit Agricole Anjou et Maine	42,00 € C
	2 Crédit Coopératif	44,40 € P
	3 LCL	45,50 € C
Provence Alpes Côte d'Azur	1 Crédit Coopératif	44,40 € P
	2 LCL	45,50 € C
	3 Milleis	48,00 € 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	106,56 € P
	2 Crédit Agricole des Savoie	117,25 € P
	3 Crédit Coopératif	120,80 € P
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	99,05 € C
	2 BNP Paribas	106,56 € P
	3 Crédit Coopératif	120,80 € P
Bretagne	1 BNP Paribas	106,56 € P
	2 Crédit Coopératif	120,80 € P
	3 HSBC	128,30 € P
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Loire	99,05 € C
	2 BNP Paribas	106,56 € P
	3 Crédit Agricole Touraine et Poitou	114,33 € C
Corse	1 BNP Paribas	106,56 € P
	2 Crédit Agricole Corse	130,50 € P
	3 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole	133,08 € P
Grand Est	1 BNP Paribas	106,56 € P
	2 Crédit Agricole Nord-Est	117,00 € P
	3 Crédit Coopératif	120,80 € P
Hauts de France	1 BNP Paribas	106,56 € P
	2 Crédit Agricole Nord-Est	117,00 € P
	3 Crédit Coopératif	120,80 € P
Ile de France	1 BNP Paribas	106,56 € P
	2 Crédit Coopératif	120,80 € P
	3 Milleis	127,40 € C
Normandie	1 BNP Paribas	106,56 € P
	2 Crédit Agricole Normandie Seine	114,47 € C
	3 Crédit Coopératif	120,80 € P
Nouvelle Aquitaine	1 Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	104,70 € C
	2 BNP Paribas	106,56 € P
	3 Crédit Agricole Touraine et Poitou	114,33 € C
Occitanie	1 BNP Paribas	106,56 € P
	2 Crédit Coopératif	120,80 € P
	3 Crédit Agricole Aquitaine	124,96 € C
Pays de Loire	1 Crédit Agricole Anjou et Maine	88,32 € C
	2 BNP Paribas	106,56 € P
	3 Crédit Coopératif	120,80 € P
Provence Alpes Côte d'Azur	1 BNP Paribas	106,56 € P
	2 Crédit Coopératif	120,80 € P
	3 Milleis	127,40 € 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	178,40 € P
	2 Caisse d'Epargne Rhône Alpes	180,54 € P
	3 Crédit Agricole des Savoie	183,25 € C
Bourgogne Franche Comté	1 Crédit Agricole Centre Loire	176,50 € C
	2 Crédit Coopératif	178,40 € P
	3 Crédit Agricole Franche Comté	180,75 € C
Bretagne	1 Crédit Coopératif	178,40 € P
	2 La Banque Postale	191,90 € P
	3 Crédit Agricole Morbihan	202,40 € P
Centre Val de Loire	1 Crédit Agricole Centre Ouest	167,15 € C
	2 Crédit Agricole Centre Loire	176,50 € C
	3 Crédit Agricole Touraine et Poitou	177,50 € P
Corse	1 La Banque Postale	191,90 € P
	2 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole	192,78 € P
	3 Crédit Agricole Corse	202,50 € P
Grand Est	1 Crédit Coopératif	178,40 € P
	2 Crédit Agricole Alsace Vosges	187,90 € C
	3 Crédit Agricole Champagne Bourgogne	191,75 € C
Hauts de France	1 Crédit Coopératif	178,40 € P
	2 Crédit Agricole Ile de France	180,00 € P
	3 La Banque Postale	191,90 € P
Ile de France	1 Crédit Coopératif	178,40 € P
	2 Crédit Agricole Ile de France	180,00 € P
	3 La Banque Postale	191,90 € P
Normandie	1 Crédit Coopératif	178,40 € 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	167,15 € C
	2 Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	176,75 € C
	3 Crédit Agricole Touraine et Poitou	177,50 € P
Occitanie	1 Crédit Coopératif	178,40 € P
	2 Crédit Agricole Aquitaine	179,25 € C
	3 La Banque Postale	191,90 € P
Pays de Loire	1 Crédit Agricole Anjou et Maine	170,00 € C
	2 Crédit Coopératif	178,40 € P
	3 Crédit Agricole Atlantique Vendée	184,80 € C
Provence Alpes Côte d'Azur	1 Crédit Agricole Alpes Provence	178,20 € C
	2 Crédit Coopératif	178,40 € P
	3 La Banque Postale	191,90 € P

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.

A signaler que le département ayant un coût moyen le plus élevé sur les 3 profils est celui des Pyrénées Orientales.

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

Petit consommateur

- Moyenne la plus basse : Jura 60.80 euros
- Moyenne la plus élevée : Pyrénées Orientales 72.63 euros

Consommateur moyen

- Moyenne la plus basse : Sarthe 141.67 euros
- Moyenne la plus élevée : Pyrénées Orientales 167.98 euros

Gros consommateur

- Moyenne la plus basse : Deux-Sèvres 207.64 euros
- Moyenne la plus élevée : Pyrénées Orientales 225.78 euros

NOTRE PALMARÈS 2023

Banques présentes en outre-mer

17 brochures ont été étudiées pour l'Outre-mer, les tarifs pouvant être différents selon le département concerné.

➤ Des coûts moyens légèrement en hausse

Le coût moyen des tarifs calculé sur l'ensemble des brochures est en hausse sur nos trois profils : 74.89€ (+0.5%), 165.50€ (+0.3%), 231.84 € (+0.3%). Peu de différences constatées selon les départements (voir tableau ci-dessous).

Petit consommateur	Guadeloupe	Guyane	Martinique	Réunion
Coût moyen	70.92€ (+0.6%)	73.64€ (+0.5%)	70.48€ (+0.6%)	75.49€ (+0.7%)
Banque la moins chère	45.50€ LCL	59.80€ Banque Postale	45.50€ LCL	52€ Crédit Agricole Réunion
Banque la plus chère	81€ Bred Guadeloupe	81€ Bred Guyane	81€ Bred Martinique	102.40€ BNP Paribas Réunion
Consommateur moyen	Guadeloupe	Guyane	Martinique	Réunion
Coût moyen	164.53€ (+0.4%)	158.66€ (+0.3%)	163.92€ (+0.4%)	160.30€ (+0.4%)
Banque la moins chère	133.08€ CEPAC Antilles	133.08€ CEPAC Antilles	133.08€ CEPAC Antilles	127.02€ Crédit Agricole Réunion
Banque la plus chère	194.81€ LCL	181.03€ Crédit Mutuel Antilles Guyane	194.81€ LCL	209.15€ BNP Paribas Réunion
Gros consommateur	Guadeloupe	Guyane	Martinique	Réunion
Coût moyen	219.86€ (+0.4%)	223.52€ (+0.3%)	225.14€ (+0.3%)	234.57€ (+0.5%)
Banque la moins chère	191.90€ Banque Postale	191.90€ Banque Postale	191.90€ Banque Postale	191.90€ Banque Postale
Banque la plus chère	249€ Bred Guadeloupe	249€ Bred Guyane	249€ Bred Martinique	294.08€ BNP Paribas Réunion

Les augmentations sont principalement dues aux modifications apportées par les Caisses d'Épargne CEPAC sur les frais de tenue de compte, les cartes, l'assurance moyens de paiement et les tarifs des offres groupées Confort ainsi qu'au Crédit Mutuel Antilles Guyane qui a augmenté ses frais de tenue de compte et certaines cartes. La Banque Française Commerciale Océan Indien avait, quant à elle, déjà modifié ses tarifs en mars 2022.

➤ Les offres groupées de services

Seuls les packages proposés par la BRED sont intéressants pour notre « petit consommateur ». Notre « consommateur moyen » y gagnera à la BRED, au Crédit Agricole Guadeloupe, à la Banque Postale et auprès des CEPAC. Quant à notre « gros consommateur » de services, l'offre groupée revient moins chère à la BRED, la Banque Postale, les CEPAC, au Crédit Agricole de la Réunion.

Comme pour la métropole, les Crédits Agricoles Martinique Guyane et Réunion proposent des tarifs inférieurs pour les sociétaires, non pris en compte dans nos calculs.

➤ Les frais en hausse

Sont notamment en hausse les frais de tenue de compte (coût moyen à 28.33€- +0.5%), les virements occasionnels en agence (+0.3%), le chèque de banque (+0.6%), l'assurance (+7.9%), le transfert de PEL (+0.4%), la lettre pour compte débiteur non autorisé (+1.7%).

Le coût moyen des cartes augmente également :

- carte Visa ou Mastercard à débit immédiat : 44.32 euros (+0.5%)
- carte Visa ou Mastercard à débit différé : 45.29 euros (+0.3%)
- carte Visa ou Gold à débit différé : 133.96 euros (+0.4%)
- carte à autorisation systématique tout public : 32.73 euros (+3%)

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

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

		Les 3 établissements les moins chers		Tarif	
Petit consommateur	Guadeloupe	1	LCL	45,50 €	C
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	59,80 €	C
		3	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	67,32 €	C
	Guyane	1	La Banque Postale (tarifs DOM)	59,80 €	C
		2	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	67,32 €	C
		3	Crédit Agricole Martinique Guyane	73,00 €	C
	Martinique	1	LCL	45,50 €	C
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	59,80 €	C
		3	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	67,32 €	C
	La Réunion	1	Crédit Agricole Réunion	52,00 €	C
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	59,80 €	C
		3	Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	67,32 €	C
Consommateur moyen	Guadeloupe	1	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	133,08 €	P
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	138,50 €	P
		3	Banque des Caraïbes	156,40 €	C
	Guyane	1	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	133,08 €	P
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	138,50 €	P
		3	Banque des Caraïbes	156,40 €	C
	Martinique	1	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	133,08 €	P
		2	La Banque Postale (tarifs DOM)	138,50 €	P
		3	Banque des Caraïbes	156,40 €	C
	La Réunion	1	Crédit Agricole Réunion	127,02 €	C
		2	Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	133,08 €	P
		3	La Banque Postale (tarifs DOM)	138,50 €	P
Gros consommateur	Guadeloupe	1	La Banque Postale (tarifs DOM)	191,90 €	P
		2	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	192,78 €	P
		3	Crédit Agricole Guadeloupe	205,25 €	C
	Guyane	1	La Banque Postale (tarifs DOM)	191,90 €	P
		2	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	192,78 €	P
		3	Crédit Mutuel Antilles Guyane	217,58 €	C
	Martinique	1	La Banque Postale (tarifs DOM)	191,90 €	P
		2	Caisse d'Epargne CEPAC Antilles	192,78 €	P
		3	Crédit Mutuel Antilles Guyane	217,58 €	C
	La Réunion	1	La Banque Postale (tarifs DOM)	191,90 €	P
		2	Caisse d'Epargne CEPAC Réunion	192,78 €	P
		3	Crédit Agricole Réunion	212,00 €	P

C= Services à la carte, P= Package

NOTRE PALMARÈS 2023

Banques en ligne et assurbanques

A condition d'être adepte de ce mode de fonctionnement, **les banques en ligne affichent toujours des tarifs compétitifs.**

Quelques points sont à vérifier pour le consommateur qui opte pour l'une d'entre elles. Il faut être autonome et savoir faire ses opérations seul. A défaut, si vous faites appel à un conseiller, ce service est généralement payant. Il faut également veiller pour choisir son établissement aux éventuelles conditions pour bénéficier du meilleur tarif (voir s'il existe des conditions de versement sur le compte ou d'épargne, des conditions de revenus, d'utilisation de la carte...).

Enfin, selon les besoins, il faut se pencher sur le type de carte souhaité. Certaines enseignes ne proposent en effet plus de cartes bancaires Visa ou Mastercard classiques mais des cartes à contrôle de solde ou des cartes quasi systématiques.

- Les clients de Monabanq paieront nos paniers de services 36 euros, 96 euros et 108 euros, comme l'an dernier.
- 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 ainsi que des offres groupées de services Hello One et Hello Prime pour un compte de dépôt individuel ou pour des comptes joints. 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.
- Chez Boursorama, toutes les cartes sont quasi systématiques. Les clients pourront opter pour une carte Welcome ou Ultim, gratuite à condition de respecter les conditions d'utilisation, les autres services inclus dans nos profils étant gratuits. L'offre groupée des services Metal est, quant à elle, facturée 9.90€/mois.

➤ Les assurbanques

Le choix d'une assurbanque est aussi fonction de l'usage que le client veut en faire et notamment du niveau d'utilisation de sa carte bancaire qui déterminera les frais qu'il aura à payer. Allianz Banque rembourse la cotisation en fonction du montant des achats effectués avec celle-ci (par exemple 50% de la cotisation pour 5000 à 1000 euros par an d'achats effectués avec une Visa Classic). Axa Banque, quant à elle, facture la carte si vous ne respectez pas les conditions d'utilisation (16 euros par trimestre pour une Visa classique et 32 euros pour une Visa Premier)

Prix maximum payé sur nos profils (meilleure formule)

	Petit consommateur	Consommateur moyen	Gros consommateur
Axa Banque	64€	210.20€	273€
Allianz Banque	39€	101.25€	182€

Les frais pour incidents

(118 Etablissements)

Les principaux constats sur les frais pour incidents

- A l'exception de quelques établissements (gratuité chez Boursorama, Fortuneo, Hello Bank, 4 euros au Crédit Coopératif, 6.90 euros à la Banque Postale, 7.14 euros au Crédit mutuel Antilles Guyane et 7.75 euros au Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie), tous les établissements de notre panel facturent **la commission d'intervention** à 8 euros soit au plafond réglementaire.

A noter cette année une augmentation des banques qui appliquent des plafonds par jour : 28 banques au lieu de 18 en 2022, 20 ayant fixé ce plafond à 1 commission soit 8 euros.

Nous avons pu relever également quelques spécificités. La BNP nous a précisé procéder à une exonération de la perception de la commission d'intervention pour toute opération d'un montant inférieur ou égal à 8 € qui a entraîné une irrégularité de fonctionnement du compte.

Dans le réseau des Crédits Agricoles, plusieurs indiquent « Pour les paiements par carte dont le montant est inférieur à 10 euros et réalisés lorsque le compte se trouve en situation de découvert non autorisé ou au-delà du découvert autorisé, il n'y a pas de facturation de commission d'intervention ».

- Même constat pour les **frais de rejet de chèque**, avec un tarif affiché au plafond de 50 euros pour un rejet de chèque supérieur à 50 euros, sauf chez Boursorama Banque (30,00 euros), aux Crédits Agricoles Ille-et-Vilaine (38,00 euros) et Réunion (40,00 euros), à la Banque Postale (45,00 euros).
- **Les rejets de prélèvement** d'un montant supérieur à 20 euros sont, quant à eux, tous facturés 20 euros, soit le maximum possible.

Faisant suite aux demandes des associations de consommateurs, la loi du 16 août 2022 portant mesures d'urgence pour la protection du pouvoir d'achat prévoit que « Lorsque plusieurs demandes de paiement concernant la même opération de paiement ont été rejetées, le prestataire de services de paiement rembourse à l'utilisateur les frais perçus au titre de ces incidents au-delà du montant prélevé au titre du premier rejet. ». Les banques devront donc à compter du 1^{er} février 2023 rembourser automatiquement (et non plus sur demande) les frais de rejet de prélèvement facturés en doublon du fait d'une représentation du paiement. Une avancée pour les consommateurs qui soit ignoraient cette possibilité soit n'y recouraient pas. Certaines banques ont décidé d'afficher cette information sur leur brochure ou indiquent qu'elles ne facturent pas plusieurs fois lorsque l'identification du prélèvement est possible.

- Engagement a été pris par la Fédération Bancaire Française auprès du Ministre de l'économie de facturer **l'offre réservée à la clientèle fragile (OCF)** à 1 euro maximum par mois au lieu de 3 euros. Certains établissements allaient déjà au-delà de cet engagement, en appliquant la gratuité (BNP Paribas, Boursorama, Fortuneo, HSBC). La Banque Populaire Auvergne Rhône Alpes a décidé de rejoindre ce cercle fermé depuis octobre 2022.

La question de l'identification des Clientèles fragiles reste toutefois entière, les critères n'ayant pas évolué. Les banques conservent donc une marge de manœuvre dans l'appréciation qui en est faite.

- Sur le **plafonnement** de certains frais pour incidents pour les titulaires de l'OCF, fixé à un maximum de 20 euros par mois et 200 euros par an, nous avons pu constater une augmentation du nombre de banque appliquant une gratuité. **Une exonération est ainsi affichée par 60 banques** issues des réseaux du Crédit Agricole dont la Banque Chalus, des Crédits Mutuels, CIC, LCL (jusqu'en septembre 2023 et via un système de remboursement), Fortuneo, Monabanq ainsi que la Banque Populaire Auvergne Rhône Alpes. **Une pratique qui devrait être étendue.**

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.

Le plafonnement applicable à tous clients que nous appelons de nos vœux reste malheureusement minoritaire et son contenu peut diverger d'un établissement à l'autre. Il est de 25 euros par mois au Crédit Agricole Ile-et-Vilaine, 40 euros au Crédit Agricole Côte d'Armor, 80 euros au Crédit Agricole Morbihan, 100 euros au Crédit Agricole Normandie Seine, 150 euros pour les Crédits Agricole Anjou et Maine et Finistère, 300 euros 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.

ANNEXES

Les cartes bancaires en métropole

Coût d'une carte bancaire internationale Mastercard ou Visa

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

Carte Visa ou Mastercard « classique »	Débit immédiat		Débit différé	
	La moins chère	La plus chère	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	43€ Banque Postale	48€ Milleis	43€ Banque Postale	48€ Milleis
Banque Populaire	44.80€ Grand Ouest	57€ Banque de Savoie 50€ Aquitaine Centre Atlantique	44.80€ Grand Ouest	50€ Aquitaine Centre Atlantique Banque de Savoie
Caisse d'Épargne	42.80€ Aquitaine Poitou Charente Loire Centre	47€ Auvergne Limousin	42€ Hauts de France Loire Drôme Ardèche	46.75€ Ile de France
Crédit Agricole	40.70€ Centre Est	55€ Chalus 47.94€ Centre France	40.70€ Centre Est	57€ Chalus 47.94 Centre France
Crédit Mutuel	42.10€ Sud Ouest	45€ CM de l'Alliance Fédérale	43€ Maine Anjou Basse Normandie	50.28€ Bretagne
CIC	45€		45€	

Carte Visa Premier ou Gold	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	109€ Crédit Coopératif	153€ Milleis
Banque Populaire	122€ Méditerranée	138€ BRED Métropole 149€ Marze /Dupuy de Parseval
Caisse d'Épargne	126€ Loire Drôme Ardèche	143.25€ Ile de France
Crédit Agricole	108€ Brie Picardie	134.60€ Morbihan
Crédit Mutuel	123€ Océan	139.80€ Bretagne
CIC	136€	

Carte à autorisation systématique (tous les publics)	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	30.50€ Banque Postale	42€ Crédit Coopératif
Banque Populaire	39.50€ BRED	55€ Banque de Savoie 50€ Atlantique Centre Atlantique
Caisse d'Epargne	38€ Côte d'Azur Normandie	45.90 € CEPAC
Crédit Agricole	16€ Anjou et Maine Ile de France Touraine Poitou	39€ Chalus 28€ Centre France
Crédit Mutuel	28.50€ Bretagne	35.50 Océan
CIC	32.60€	

Evolution du coût des cartes bancaires 2013-2023 (métropole)

Banque	Type de carte	1 ^{er} février 2013	1 ^{er} février 2023	Variation	%
BNP Paribas	Autorisation systématique	32,00 €	40,00 €	8,00 €	25,00%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	40,00 €	46,00 €	6,00 €	15,00%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	46,00 €	46,00 €	0,00 €	0,00%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	132,00 €	134,00 €	2,00 €	1,52%
Banque Postale	Autorisation systématique	28,50 €	30,50 €	2,00 €	7,02%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,50 €	43,00 €	5,50 €	14,67%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	43,00 €	43,00 €	0,00 €	0,00%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	125,00 €	129,00 €	4,00 €	3,20%
LCL	Autorisation systématique	27,60 €	33,00 €	5,40 €	19,57%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	39,96 €	45,50 €	5,54 €	13,86%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	41,40 €	47,50 €	6,10 €	14,73%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	132,00 €	143,00 €	11,00 €	8,33%
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 €	42,00 €	7,80 €	22,81%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	36,40 €	45,00 €	8,60 €	23,63%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	44,95 €	45,00 €	0,05 €	0,11%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	126,90 €	109,00 €	-17,90 €	-14,11%
Milleis	Autorisation systématique	30,00 €	39,00 €	9,00 €	30,00%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	40,00 €	48,00 €	8,00 €	20,00%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,00 €	48,00 €	3,00 €	6,67%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	145,00 €	153,00 €	8,00 €	5,52%
HSBC	Autorisation systématique	31,00 €	35,00 €	4,00 €	12,90%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	36,50 €	45,00 €	8,50 €	23,29%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	47,00 €	45,00 €	-2,00 €	-4,26%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	129,00 €	134,00 €	5,00 €	3,88%
Caisses d'Epargne (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	36,27 €	40,98 €	4,71 €	12,99%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,25 €	44,15 €	6,90 €	18,52%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	43,20 €	43,75 €	0,55 €	1,27%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	125,76 €	134,76 €	9,00 €	7,16%
Banques Populaires (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	29,01 €	45,73 €	16,72 €	57,64%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	38,13 €	46,76 €	8,63 €	22,63%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,42 €	46,43 €	1,01 €	2,22%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	117,36 €	129,63 €	12,27 €	10,46%
Crédits Agricoles (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	15,70 €	18,74 €	3,04 €	19,36%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,87 €	44,09 €	6,22 €	16,42%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,87 €	43,75 €	-2,12 €	-4,62%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	120,01 €	125,47 €	5,46 €	4,55%
Crédits Mutuels (moyenne du réseau)	Autorisation systématique	27,22 €	32,48 €	5,26 €	19,32%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	35,96 €	44,56 €	8,60 €	23,92%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,14 €	45,32 €	0,18 €	0,40%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	121,49 €	131,64 €	10,15 €	8,35%
CIC	Autorisation systématique	30,00 €	32,60 €	2,60 €	8,67%
	Visa ou Mastercard à Débit immédiat	37,75 €	45,00 €	7,25 €	19,21%
	Visa ou Mastercard à Débit différé	45,75 €	45,00 €	-0,75 €	-1,64%
	Visa Premier ou Gold à débit différé	130,00 €	136,00 €	6,00 €	4,62%

Les cartes bancaires en outre-mer

Carte		Guadeloupe Martinique	Réunion	Guyane
Visa/Mastercard à débit immédiat	La moins chère	40€ Banque des Caraïbes	40€ Crédit Agricole Réunion	40€ Banque des Caraïbes
	La plus chère	48€ BRED Guadeloupe BRED Martinique	48€ BRED Réunion	48€ BRED Guyane
Visa/ Mastercard à débit différé	La moins chère	42.84€ CEPAC Antilles	40€ Crédit Agricole Réunion	42.84€ CEPAC Antilles
	La plus chère	48€ BRED Guadeloupe BRED Martinique	48€ BRED Réunion	48€ BRED Guyane
Visa Premier/Gold	La moins chère	128€ Crédit Agricole Guadeloupe	126€ Crédit Agricole Réunion	129€ Banque Postale
	La plus chère	143€ LCL	138€ BRED Réunion	138€ BRED Guyane
Autorisation systématique (commercialisée pour tous les publics)	La moins chère	15.80€ Crédit Agricole Martinique Guyane 20.20€ Crédit Agricole Guadeloupe	16€ Crédit Agricole Réunion	15.80€ Crédit Agricole Martinique Guyane
	La plus chère	45.90€ CEPAC Antilles	45.90€ CEPAC Réunion	45.90€ CEPAC Antilles