

Enquête tarification bancaire : édition 2025



Enquête tarification bancaire 2025 Hausse généralisée

Pour ce palmarès 2025, nous avons analysé les tarifs en vigueur au 1^{er} février 2025 dans 110 banques de métropole et d'outre-mer. Conclusion : les consommateurs verront leur facture augmenter par rapport aux tarifs que nous avons relevés au 1^{er} février 2024, le coût moyen de notre panier de services étant en hausse de plus de 5% sur deux de nos profils et de plus de 3% sur le troisième.

➤ Des tarifs en hausse

Frais de tenue de compte (+8%), cartes bancaires (+3% à 3.4% en fonction du type de carte), retraits aux distributeurs de billets de la concurrence (abaissement de la franchise de retraits gratuits et/ou augmentation du coût du retrait), diminution du taux de réduction sur les secondes cartes détenues sur le même compte, hausse du tarif du package sont les principales causes de l'augmentation du coût moyen des paniers de services que nous avons définis.

Sur les 91 établissements de métropole analysés, le coût moyen du panier, en retenant la formule la moins chère entre la souscription des produits à l'unité et le package, augmente de plus de 5% pour notre « petit consommateur » et notre « consommateur moyen » (respectivement 5.46 % et 5.29%) et de 3.88% pour notre « gros consommateur » de services. La comparaison faite sur le coût moyen du panier avec une souscription des produits à l'unité révèle une évolution similaire (hausse de 5.38%, 5.18% et 3.67%). L'évolution du coût moyen avec package est respectivement de 3.96%, 3.64% et 3.07%.

Hausse également du côté de l'outre-mer, pour tous nos paniers, quels que soient le profil et le département concernés, les causes de ces augmentations étant similaires.

➤ Un conseil : comparer

Avec des écarts de prix sur un même panier de services qui peuvent aller du simple au double, le consommateur a tout intérêt à comparer les offres des établissements après avoir listé ses besoins.

Même vigilance pour choisir la formule la plus adaptée et la moins onéreuse entre le paiement des opérations à l'unité ou la souscription d'un package. Rarement intéressant pour un consommateur qui utilise peu de services, le package est à privilégier dans 40% des cas pour notre « consommateur moyen » et 52.2% pour notre profil « gros consommateur ».

Certains consommateurs pourront également se tourner vers les banques en ligne dont les tarifs sont compétitifs, à condition de respecter les éventuelles conditions (utilisation de la carte, niveau de revenus...) et de trouver l'offre qui leur convient (type de carte, chéquier...).

➤ Les frais pour incidents : de la bonne pratique à la tarification à interdire

Si des établissements ont choisi d'exonérer de frais les personnes détentrices de l'offre clientèle fragile au lieu d'appliquer le plafond de 20 euros par mois et 200 euros par an, voire de mettre en place un plafond pour tous les clients, ce que nous demandons, nous dénonçons en revanche la pratique du minimum forfaitaire d'intérêts débiteurs. Elle conduit les consommateurs concernés à payer bien plus d'agios qu'ils ne le devraient et demandons la modification de la législation.

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

Sommaire

Page 4 : méthodologie

Pages 5 et suivantes : **les banques métropolitaines**

- p 6. Les opérations en hausse
- p 8. Les évolutions dues à la réglementation
- p 9. Hausse du coût moyen du panier de services de nos profils de consommateurs
- p 12. Notre classement national
- p 13. Le classement par région (les classements départementaux sont disponibles sur www.clcv.org)
- p 16. Opter pour l'Offre Groupée de services (Package) : une bonne formule ?

Pages 17 et suivantes : **les banques en outre-mer**

Pages 20 et suivantes : **les banques en ligne et les assurbanques**

Pages 23 et suivantes : **les frais pour incidents**

La méthodologie

Les prix de **110 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 2025 (comparaison par rapport aux tarifs au 1^{er} février 2024)**.
- **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. S’il y a une égalité, nous optons pour le package, considérant que le consommateur peut bénéficier d’autres opérations pour le même tarif.

(1) les 5 principaux établissements à réseau national -- BNP Paribas, Crédit coopératif, La Banque Postale, LCL, Société Générale, et, le cas échéant, leurs filiales en outre-mer, le CIC, les Crédits Agricoles (39 caisses), les Crédits Mutuels (18), les Banques Populaires (16) et les Caisses d’Epargne (16). Faute d’avoir pu obtenir une information fiable sur la date de l’évolution des tarifs, nous avons exclu le Crédit Commercial de France de notre palmarès.

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

(3) Allianz Banque, Axa Banque.

Nos profils

Pour tenir compte de l’évolution des pratiques des consommateurs, nos profils ont évolué pour notre palmarès 2025. Le nombre de retraits aux distributeurs automatiques de billets a été diminué. Afin de comparer sur une base identique, les calculs ont été refaits sur 2024.

Le profil 1, « petit consommateur », correspond à un panier de services sur un compte détenu par une seule personne qui y domicile ses revenus, a opté pour les relevés électroniques et utilise un nombre limité de services: les frais de tenue de compte, la consultation de son compte par internet, une carte bancaire internationale Visa ou Mastercard à débit immédiat, 2 retraits hors réseau par mois par carte bancaire, 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 et ont opté pour les relevés électroniques. Le panier de services comprend les frais de tenue de compte, un abonnement Internet de gestion du compte, un chèque de banque tous les 10 ans, 2 cartes de paiement internationales Visa ou Mastercard à débit différé avec assurance perte et vol pour les deux cartes, 3 retraits mensuels hors réseau 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 et ont opté pour les relevés électroniques. Les services pris en compte sont les frais de tenue de compte, un abonnement Internet de gestion du compte, une carte Gold ou Visa Premier et une carte de paiement internationale à débit différé, assurées contre la perte et le vol, 3 retraits par mois hors réseau avec la carte Visa Premier ou Gold et 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 2025

Banques présentes en métropole

(hors banques en ligne et assurbanques)

Les opérations en hausse en 2025

Les frais de tenue de compte, les cartes bancaires, les retraits aux distributeurs automatiques de billets sont les postes sur lesquels nous avons constaté le plus d'augmentations dans les différents réseaux par rapport aux tarifs que nous avons relevés au 1^{er} février 2024. Même constat sur les opérations en agence ou encore sur les opérations de paiement et de retrait hors zone euro.

Les frais de tenue de compte

Les frais de tenue de compte, en dehors des éventuels cas d'exonération (notamment en cas de souscription d'une offre groupée de services, pour certains établissements si le client a opté pour les e-relevés ou domicilié ses revenus sur le compte), s'élèvent en moyenne à 23.16€, **en augmentation de 8%**.

Ils demeurent gratuits uniquement aux Crédits Agricoles Anjou et Maine, Normandie Seine et au Crédit Coopératif, les Crédits Agricoles Centre Loire (0 € à 12€) et Touraine Poitou (0 € à 18€) ayant rejoint cette année les établissements les facturant.

Les augmentations touchent 60 des 91 établissements métropolitains de notre panel dont la Banque Postale (20.40€/22.80€), la SG (27€/28.80€) ou encore LCL (30€/39.40€) pour les clients ne remplissant pas les conditions d'exonération.

Les cartes bancaires

Moyen de paiement privilégié des consommateurs, **le coût moyen de toutes les cartes figurant dans notre étude est en hausse.**

| | La moins chère | La plus chère | Coût moyen | Variation 2024/2025 |
|---|--|---|------------|---------------------|
| Carte Visa ou Mastercard à débit immédiat (la moins chère des deux) | 43€ Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie | 51.60€ LCL | 47.24€ | +3.4% |
| Carte Visa ou Mastercard à débit différé (la moins chère des deux) | 43€ Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie Crédit Agricole Ile de France | 53.40€ Crédit Mutuel Bretagne | 47.08€ | +3.3% |
| Visa Premier ou Gold (la moins chère des deux) | 119€ Crédit Agricole Centre France | 154.95€ Caisse d'Epargne Ile de France | 137.16€ | +3.2% |
| Carte à autorisation systématique proposée à tous les publics | 16 € Crédit agricole Ile de France | 51€ Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique | 31.88€ | +3% |

Les 5 banques à réseau national ont augmenté les tarifs des cartes internationales à débit immédiat et différé entre février 2024 et 2025 : BNP Paribas (48€/49.50€), Banque Postale (45.20€/45.80€), LCL (50.40€/51.60€), SG (46€/48€) et Crédit Coopératif (47€/48€). De même pour la carte haut de gamme (Visa Premier et/ou Gold) à la BNP Paribas (140€/144€), la Banque Postale (135.20€/138.80€), la SG (135€/142€) et au Crédit Coopératif (124€/129€).

A noter également que quatre Banques Populaires (Alsace Lorraine Champagne, Auvergne Rhône Alpes, Bourgogne Franche Comté et Grand Ouest) ainsi que le Crédit Agricole Aquitaine ont diminué le pourcentage de la réduction accordée sur la seconde carte sur le compte (carte conjoint).

Les retraits déplacés aux distributeurs automatiques de billets

Déjà constatées l'an dernier, les évolutions touchant aux retraits effectués dans les distributeurs de la concurrence se confirment. A noter sur ce point que « Cash services », la nouvelle marque du réseau d'automates bancaires commun à 4 enseignes (BNP Paribas, Crédit Mutuel Alliance Fédérale, CIC et SG) est en cours de déploiement.

La vigilance s'impose pour échapper à la facturation sachant que les consommateurs n'ont pas toujours le choix et sont parfois contraints de retirer des espèces auprès des seuls distributeurs disponibles à proximité.

➤ **Le nombre de retraits déplacés gratuits diminue**

Avec une carte internationale Visa ou Mastercard à débit différé

- Franchise de 3 retraits gratuits à 2 : Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique, la BRED, Caisse d'Épargne Loire Drôme Ardèche, les Crédits Agricoles Franche Comté, Morbihan et Nord Midi Pyrénées
- Franchise de 4 à 3 : Crédit Agricole Touraine Poitou, Crédit Coopératif
- Franchise de 4 à 2 : Crédits Agricoles Atlantique Vendée, Champagne Bourgogne, Lorraine et Pyrénées Gascogne
- Franchise de 2 à 1 : Caisse d'Épargne Côte d'Azur

Avec une carte Gold ou Visa Premier

- Fin de l'illimité au Crédit Agricole Lorraine (désormais 2 gratuits) et à la Banque Postale (3 gratuits).
- Passage de 4 à 3 retraits gratuits au Crédit Agricole Touraine Poitou et au Crédit Coopératif et de 2 à 1 à la Caisse d'Épargne Côte d'Azur.

➤ **Et le coût du retrait au-delà de la franchise augmente (carte Mastercard ou Visa classique à débit différé)**

Le coût moyen du retrait déplacé sur notre panel est en augmentation de 2.90%.

Le groupe Crédit Mutuel Alliance Fédérale et CIC avait déjà augmenté ses tarifs en mars 2024 en passant le retrait déplacé de 1€ à 1,10€, tarif toujours valable en 2025. Même évolution aux Banques Populaires Alsace Lorraine Champagne, Aquitaine Centre Atlantique et aux Crédits Agricoles Centre France et Lorraine. Les tarifs augmentent également à la Banque Populaire Auvergne Rhône Alpes et au Crédit Agricole Centre Ouest (1.20€ à 1.25€), à la Caisse d'Épargne Languedoc Roussillon (1.05€ à 1.10€) et à la SG (de 1€ à 1.20€).

Les Caisses d'Épargne proposent des forfaits de retraits illimités qui ont également augmenté dans 9 établissements.

➤ **Les autres augmentations**

Ce sont principalement les **opérations faites en agence** qui sont les plus souvent impactées.

D'autres augmentations ont pu aussi être relevées. C'est le cas notamment des **opérations de paiement et de retrait à un distributeur hors zone euro**, avec une forte augmentation du coût moyen pour les frais fixes pour les paiements : 18.4% avec une carte internationale à débit différé et 17.3% avec une carte Visa Premier ou Gold, sans compter que certains établissements ont supprimé le maximum de perception qui était appliqué.

| | La moins cher | Le plus cher | Coût Moyen | Variation 2024/ 2025 |
|---|---|--|------------|----------------------|
| Virement occasionnel externe en agence | 3.50€ Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie | 8€ SG | 4.53€ | +5.8% |
| Virement permanent externe en agence | 0€ 37 établissements | 3€ Crédit Agricole des Savoie | 0.89€ | 6.4% |
| Opposition sur un chèque en agence | 7.04€ Bred | 27€ Crédit Agricole Sud Méditerranée | 17.11€ | +3.9% |
| Chèque de banque en agence | 9.90€ BNP Paribas | 28.40€ LCL | 15.04€ | +4.9% |
| Transfert de PEL | 55€ Banque Postale | 213.15€ Crédit Agricole Nord Midi Pyrénées | 110.59€ | +2.2% |

Et des évolutions, réglementation oblige...

Certains tarifs ont été modifiés du fait de l'entrée en vigueur d'une nouvelle réglementation ou en perspective d'une évolution législative.

Virements instantanés

Le 13 mars 2024, le législateur européen a adopté un règlement destiné à favoriser le développement des virements instantanés en euros au sein de l'Union européenne.

Il prévoit notamment une obligation pour les banques de proposer à leurs clients le service de réception de virements instantanés au plus tard le 9 janvier 2025 et le service d'envoi de virements instantanés en euros au plus tard le 9 octobre 2025. **Les tarifs doivent par ailleurs être alignés sur ceux des virements standards** (au 9 janvier 2025 au plus tard).

Ainsi, les banques qui facturaient les virements instantanés en ligne (souvent 1€) alors que les virements standards effectués par internet étaient gratuits ont dû supprimer ce tarif.

Frais en cas de succession

Nous dénonçons depuis des années le montant des frais appliqués par les banques en cas de succession et l'opacité sur ce que recouvrent ces frais (absence d'harmonisation dans les termes utilisés dans la brochure, absence de corrélation entre le tarif annoncé et les coûts supportés...).

Pour notre panel 2025 des banques métropolitaines, le coût moyen pour une succession de 17 000€ (compte courant de 3 000 €, livrets bancaires de 4 000 € et PEL de 10 000 €, durée < 12 mois) s'élève à 188.38€.

Les choses devraient changer puisqu'une **proposition de loi visant à réduire et à encadrer les frais bancaires sur succession est actuellement en débat au Parlement**. Le Sénat doit se prononcer en deuxième lecture sur le texte qui lui a été transmis le 4 décembre. **Il vise à déterminer les cas de gratuité** (en l'état actuel des débats pour les mineurs, en dessous d'un seuil d'actifs et pour les successions ne présentant pas de complexité manifeste notamment sans contrat de crédit immobilier en cours) **et à instaurer un plafonnement en dehors de ces cas d'exonération**.

Dans ce contexte, les informations que nous avons pu relever sur les brochures tarifaires ont commencé à changer par rapport aux années précédentes, même s'il reste encore des modifications à apporter. Ainsi, sur l'ensemble de notre panel (110 banques) :

- La gratuité pour les mineurs est mentionnée dans 35 brochures tarifaires.
- 54 établissements affichent un seuil en deçà duquel aucun frais n'est appliqué, allant de 200€ à 25000€ (Boursobank), le seuil étant de 10 000€ pour les Crédits Mutuels de l'Alliance Fédérale, les CIC, Monabanq, ainsi qu'au Crédit Agricole Centre Loire.
- La majorité des banques applique un pourcentage sur les avoirs (79 établissements à 1%) avec un maximum très divers allant jusqu'à 1500€. D'autres ont fixé un montant forfaitaire et quelques-unes ont des tarifs différenciés par tranche d'avoirs.

La différence des règles montre que les tarifs sont souvent décorrélés des coûts réels. Un décret devra préciser le texte qui sera adopté par le Parlement. Nous serons attentifs à son contenu.

Hausse du coût moyen du panier de services

En retenant la formule la moins chère entre le package et la souscription à l'unité des services (« services à la carte ») sur les 91 établissements, à panel identique entre le 1^{er} février 2024 et le 1^{er} février 2025, **le coût moyen de notre panier est en augmentation sur nos trois profils, la hausse dépassant les 5% sur nos profils « petit consommateur » et « consommateur moyen » (5.46% et 5.29%). L'évolution est de 3.88% pour le « gros consommateur ».**

L'évolution est similaire si l'on compare le coût moyen de notre panier avec souscription des produits à l'unité (hausse respectivement de 5.38%, 5.18% et 3.67%). Elle est de 3.96%, 3.64% et 3.07% avec l'option package.

Nos consommateurs paieront leur panier de services plus cher, quel que soit notre profil, dans plus de 90% des établissements.

Quant aux écarts entre établissements, ils demeurent importants, le coût pour des prestations identiques pouvant aller quasiment du simple au double.

| Profil « petit consommateur » | | | | | |
|--|---|--------------------------|------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| Il correspond à un panier de services sur un compte détenu par une seule personne qui y domicilie ses revenus, a opté pour les relevés électroniques et utilise un nombre limité de services: les frais de tenue de compte, la consultation de son compte par internet, une carte bancaire internationale Visa ou Mastercard à débit immédiat, 2 retraits aux distributeurs hors réseau, une mise en place de prélèvement automatique vers un établissement commercial et 6 paiements mensuels par prélèvement automatique (électricité, gaz, impôts, un téléphone mobile, un crédit extérieur et un loyer). | | | | | |
| Coût moyen : 69,78 euros (+5,46 %) | | | | | |
| Facture annuelle en retenant la formule la moins chère entre paiement « à la carte » ou avec un package | | | | | |
| En hausse: 85 établissements | | Stable: 5 établissements | | En baisse: 1 établissement | |
| Les 10 banques les moins chères | | Meilleure formule | | Formule alternative | |
| 1 | Crédit Agricole Anjou et Maine | 44,00 € | Services à la carte | 120,00 € | Package : Offre Essentiel |
| 2 | Crédit Agricole Centre Ouest | 48,00 € | Services à la carte | 135,60 € | Package : Offre Essentiel |
| | Crédit Agricole Normandie Seine | | Services à la carte | 114,00 € | Package : Offre Essentiel |
| | Crédit Coopératif | | Package : Formule simple agir | 48,00 € | Services à la carte |
| 5 | LCL | 51,60 € | Services à la carte | | Non commercialisé |
| 6 | Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres | 55,50 € | Services à la carte | 126,00 € | Package : Offre Essentiel |
| 7 | Crédit Agricole Ile de France | 56,50 € | Services à la carte | 82,80 € | Package : Offre Essentiel |
| 8 | Crédit Agricole Centre Loire | 57,00 € | Services à la carte | 112,20 € | Package : Offre Essentiel |
| 9 | Crédit Agricole Normandie | 57,30 € | Services à la carte | 114,60 € | Package : Offre Essentiel |
| 10 | Crédit Agricole Franche comté | 57,50 € | Services à la carte | 120,00 € | Package : Offre Essentiel |
| Les 10 banques les plus chères | | Meilleure formule | | Formule alternative | |
| 1 | Bred Banque Populaire Métropole | 83,40 € | Package : Bred Accés | 119,28 € | Services à la carte |
| 2 | Banque Populaire du Sud | 82,25 € | Services à la carte | 94,55 € | Package : Forfait Cristal Essentiel |
| 3 | Caisse d'Epargne Côte d'Azur | 81,10 € | Services à la carte | 84,00 € | Package : Initial |
| 4 | BNP Paribas | 80,70 € | Services à la carte | 88,68 € | Package : Esprit Libre |
| 5 | Caisse d'Epargne Auvergne Limousin | 80,30 € | Services à la carte | 84,00 € | Package : Initial |
| 6 | Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique | 79,60 € | Services à la carte | 85,80 € | Package : Forfait Cristal Essentiel |
| | Banque Populaire du Nord | | Services à la carte | 85,80 € | Package : Forfait Cristal Essentiel |
| 8 | Banque Populaire Auvergne Rhône Alpes | 78,80 € | Services à la carte | 84,60 € | Package : Forfait Cristal Essentiel |
| 9 | Crédit Agricole Finistère | 78,60 € | Services à la carte | 133,20 € | Package : Offre Essentiel |
| 10 | Crédit Mutuel Bretagne | 78,12 € | Package: Offre groupée de services | 81,48 € | Services à la carte |

Le Crédit Coopératif et LCL se classent sur ce profil dans le top 10 des banques les moins chères, entourés de caisses du Crédit Agricole. Notre consommateur paiera le même panier 68.60€ à la Banque Postale et 76.80€ à la SG.

L'augmentation est essentiellement due à la hausse des frais de tenue de compte et du tarif de la carte bancaire.

Profil « consommateur moyen »

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

Le panier de services comprend les frais de tenue de compte, un abonnement Internet de gestion du compte, un chèque de banque tous les 10 ans, 2 cartes de paiement internationales Visa ou Mastercard à débit différé avec assurance perte et vol pour les deux cartes, 3 retraits aux distributeurs hors réseau avec la première carte, 2 avec la deuxième, une mise en place d'un prélèvement permanent vers un établissement commercial, 8 prélèvements par mois (électricité, gaz, impôts, deux téléphones mobiles, un crédit extérieur, un loyer et une assurance), 2 mises en place d'un virement permanent externe tous les dix ans, par Internet si possible, 2 virements permanents par mois.

Coût moyen : 134,94 euros (+5,29%)

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

| En hausse: 88 établissements | | Stable: 2 établissements | | En baisse: 1 établissement | |
|---------------------------------|---|--------------------------|--|----------------------------|---------------------------|
| Les 10 banques les moins chères | | Meilleure formule | | Formule alternative | |
| 1 | Crédit Agricole Anjou et Maine | 91,38 € | Services à la carte | 142,00 € | Package : Offre Essentiel |
| 2 | Crédit Agricole Centre Ouest | 97,36 € | Services à la carte | 159,60 € | Package : Offre Essentiel |
| 3 | Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres | 104,30 € | Services à la carte | 149,25 € | Package : Offre Essentiel |
| 4 | Crédit Agricole Centre Loire | 105,16 € | Services à la carte | 134,70 € | Package : Offre Essentiel |
| 5 | Crédit Agricole Normandie | 105,49 € | Services à la carte | 137,25 € | Package : Offre Essentiel |
| 6 | Crédit Agricole Alpes Provence | 106,04 € | Services à la carte | 142,80 € | Package : Offre Essentiel |
| 7 | Crédit Agricole des Savoie | 107,06 € | Services à la carte | 142,50 € | Package : Offre Essentiel |
| 8 | Crédit Agricole Normandie Seine | 108,00 € | Services à la carte | 137,50 € | Package : Offre Essentiel |
| 9 | Crédit Coopératif | 109,50 € | Package : Formule Simple Agir | 109,50 € | Services à la carte |
| 10 | Crédit Agricole Touraine Poitou | 110,25 € | Services à la carte | 124,25 € | Package : Offre Essentiel |
| Les 10 banques les plus chères | | Meilleure formule | | Formule alternative | |
| 1 | Banque Populaire du Nord | 170,00 € | Package: Forfait Cristal Duo Confort | 174,90 € | Services à la carte |
| 2 | SG | 168,80 € | Services à la carte | 171,32 € | Package : Sobrio |
| 3 | Banque Populaire Rives de Paris | 166,01 € | Package: Forfait Cristal Duo Confort | 197,41 € | Services à la carte |
| 4 | Banque Populaire du Sud | 166,00 € | Package: Forfait Cristal Duo Essentiel | 173,89 € | Services à la carte |
| 5 | Banque Populaire Alsace Lorraine Champagne | 161,80 € | Package: Forfait Cristal Duo Essentiel | 165,30 € | Services à la carte |
| 6 | Caisse d'Epargne Normandie | 161,48 € | Package: Initial | 165,85 € | Services à la carte |
| 7 | Banque Populaire Grand Ouest | 156,60 € | Package: Forfait Cristal Duo Essentiel | 159,60 € | Services à la carte |
| 8 | LCL | 156,44 € | Services à la carte | | Non commercialisé |
| 9 | Banque Populaire Bourgogne Franche Comté | 156,18 € | Package: Forfait Cristal Duo Essentiel | 164,98 € | Services à la carte |
| 10 | Caisse d'Epargne Côte d'Azur | 155,98 € | Package: Initial | 179,83 € | Service à la carte |

Le Crédit Coopératif est toujours dans la tête du classement, avec des Crédits Agricoles. La BNP se classe 11^{ème} avec 113.28€, la Banque Postale étant 16^{ème} avec 118.40€.

La hausse sur ce profil est liée aux frais de tenue de compte et à l'augmentation des tarifs des cartes bancaires mais aussi au changement intervenu pour certains établissements sur la franchise des retraits déplacés gratuits ou sur la réduction applicable sur la seconde carte détenue sur le compte. L'augmentation des tarifs des offres groupées de services a également eu un impact pour les banques concernées.

Profil « gros consommateur »

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

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

Coût moyen : 214.87 euros (+3,88%)

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

| En hausse: 84 établissements | | Stable: 6 établissements | | En baisse: 1 établissement | |
|---------------------------------|---|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| Les 10 banques les moins chères | | Meilleure formule | | Formule alternative | |
| 1 | Crédit Coopératif | 168,00 € | Package : Formule Confort Agir | 189,00 € | Services à la carte |
| 2 | Crédit Agricole Centre Ouest | 174,00 € | Services à la carte | 246,00 € | Package : Offre Premium |
| 3 | Crédit Agricole Anjou et Maine | 180,00 € | Services à la carte | 214,00 € | Package : Offre Premium |
| | Crédit Agricole Ile de France | | Package : Offre Premium | 216,00 € | Services à la carte |
| 5 | Crédit Agricole Franche Comté | 180,75 € | Services à la carte | 201,75 € | Package : Offre Premium |
| 6 | Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres | 182,25 € | Services à la carte | 223,65 € | Package : Offre Premium |
| 7 | Crédit Agricole Alpes Provence | 184,80 € | Services à la carte | 202,80 € | Package : Offre Premium |
| 8 | Crédit Agricole Normandie Seine | 185,50 € | Services à la carte | 215,50 € | Package : offre Premium |
| 9 | Crédit Agricole Centre Loire | 186,50 € | Services à la carte | 222,30 € | Package : Offre Premium |
| 10 | Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie | 187,75 € | Package : Eurocompte Sérénité | 206,70 € | Services à la carte |
| Les 10 banques les plus chères | | Meilleure formule | | Formule alternative | |
| 1 | Bred Banque Populaire Métropole | 260,40 € | Package : Bred Accés | 296,28 € | Services à la carte |
| 2 | SG | 255,72 € | Package : Sobrio | 260,80 € | Services à la carte |
| 3 | Banque Populaire du Sud | 249,19 € | Services à la carte | 254,75 € | Package : Forfait Cristal Duo Confort |
| 4 | Caisse d'Epargne Normandie | 248,83 € | Package : Confort | 252,25 € | Services à la carte |
| 5 à 10 | LCL | 246,00 € | Services à la carte | | Non commercialisé |
| | Banque Populaire Alsace Lorraine Champagne | | Package : Forfait Cristal Duo Confort | 253,80 € | Services à la carte |
| | Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique | | Package : Forfait Cristal duo confort | 257,35 € | Services à la carte |
| | Banque Populaire Grand Ouest | | Package : Forfait Cristal Duo Confort | 255,10 € | Services à la carte |
| | Banque Populaire du Nord | | Package : Forfait Cristal duo confort | 277,00 € | Services à la carte |
| | Banque Populaire Occitane | | Package : Forfait Cristal duo confort | 258,60 € | Services à la carte |

Le coût de ce panier de service sera de 210.10€ à la Banque Postale et à 216.48€ à la BNP Paribas, les autres banques à tarification nationale figurant dans le top 10 des banques les moins chères ou les plus chères.

Les coûts moyens par département en retenant la meilleure formule

La calcul du coût moyen des paniers sur les banques présentes dans chaque département fait également apparaître des différences, l'impact du nombre de banques qui y sont représentées n'étant pas déterminant.

✓ Petit consommateur

Moyenne la plus basse : 66.32€ en Charente Maritime et Deux Sèvres

Moyenne la plus élevée : 73.45€ en Côte d'Armor

✓ Consommateur moyen

Moyenne la plus basse : 132.97€ Sarthe

Moyenne la plus élevée : 144.97€ dans le Lot et le Tarn et Garonne

✓ Gros consommateur

Moyenne la plus basse : 216.36€ en Isère et dans le Rhône

Moyenne la plus élevée : 232.56€ dans l'Eure

Notre classement

Établi sur les 91 établissements présents en métropole, notre palmarès révèle des écarts importants sur le coût d'un même panier de services et un classement des banques qui peut varier selon le profil du consommateur alors que d'autres établissements se maintiennent en tête sur tous nos paniers de services, à l'instar du Crédit Coopératif.

➤ 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 | Crédit Coopératif | Crédit Coopératif |
| LCL | BNP Paribas | Crédit Agricole |
| La Banque Postale | La Banque Postale | La Banque Postale |
| Crédit Agricole | Crédit Agricole | Crédit Mutuel |
| Caisse d'épargne | Crédit Mutuel | Caisse d'épargne |
| Crédit Mutuel | Caisse d'épargne | BNP Paribas |
| CIC | CIC | CIC |
| SG | Banque Populaire | Banque Populaire |
| Banque Populaire | LCL | LCL |
| BNP Paribas | SG | SG |

➤ **Le classement régional**

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

Profil « Petit consommateur »

| Région | Les 3 établissements les moins chers | Tarif |
|----------------------------|---------------------------------------|-----------|
| Auvergne Rhône Alpes | 1 Crédit Coopératif | 48,00 € P |
| | 2 LCL | 51,60 € C |
| | 3 Crédit Agricole des Savoie | 59,00 € C |
| Bourgogne Franche Comté | 1 Crédit Coopératif | 48,00 € P |
| | 2 LCL | 51,60 € C |
| | 3 Crédit Agricole Centre Loire | 57,00 € C |
| Bretagne | 1 Crédit Coopératif | 48,00 € P |
| | 2 LCL | 51,60 € C |
| | 3 La Banque Postale | 68,60 € C |
| Centre Val de Loire | 1 Crédit Agricole Centre Ouest | 48,00 € C |
| | Crédit Coopératif | 48,00 € P |
| | 3 LCL | 51,60 € C |
| Corse | 1 LCL | 51,60 € C |
| | 2 La Banque Postale | 68,60 € C |
| | 3 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole | 69,90 € C |
| Grand Est | 1 Crédit Coopératif | 48,00 € P |
| | 2 LCL | 51,60 € C |
| | 3 Crédit Agricole Champagne Bourgogne | 65,00 € C |
| Hauts de France | 1 Crédit Coopératif | 48,00 € P |
| | 2 LCL | 51,60 € C |
| | 3 Crédit Agricole Ile de France | 56,50 € C |
| Ile de France | 1 Crédit Coopératif | 48,00 € P |
| | 2 LCL | 51,60 € C |
| | 3 Crédit Agricole Ile de France | 56,50 € C |
| Normandie | 1 Crédit Agricole Normandie Seine | 48,00 € C |
| | Crédit Coopératif | 48,00 € P |
| | 3 LCL | 51,60 € C |
| Nouvelle Aquitaine | 1 Crédit Agricole Centre Ouest | 48,00 € C |
| | Crédit Coopératif | 48,00 € P |
| | 3 LCL | 51,60 € C |
| Occitanie | 1 Crédit Coopératif | 48,00 € P |
| | 2 LCL | 51,60 € C |
| | 3 Crédit Agricole Aquitaine | 65,00 € C |
| Pays de Loire | 1 Crédit Agricole Anjou et Maine | 44,00 € C |
| | 2 Crédit Coopératif | 48,00 € P |
| | 3 LCL | 51,60 € C |
| Provence Alpes Côte d'Azur | 1 Crédit Coopératif | 48,00 € P |
| | 2 LCL | 51,60 € C |
| | 3 Crédit Agricole Alpes Provence | 57,60 € C |

C= Services à la carte, P= Package

Profil « Consommateur moyen »

| Région | Les 3 établissements les moins chers | | Tarif | |
|----------------------------|--------------------------------------|---|----------|---|
| Auvergne Rhône Alpes | 1 | Crédit Agricole des Savoie | 107,06 € | C |
| | 2 | Crédit Coopératif | 109,50 € | P |
| | 3 | BNP Paribas | 113,28 € | P |
| Bourgogne Franche Comté | 1 | Crédit Agricole Centre Loire | 105,16 € | C |
| | 2 | Crédit Coopératif | 109,50 € | P |
| | 3 | BNP Paribas | 113,28 € | P |
| Bretagne | 1 | Crédit Coopératif | 109,50 € | P |
| | 2 | BNP Paribas | 113,28 € | P |
| | 3 | La Banque Postale | 118,40 € | P |
| Centre Val de Loire | 1 | Crédit Agricole Centre Ouest | 97,36 € | C |
| | 2 | Crédit Agricole Centre Loire | 105,16 € | C |
| | 3 | Crédit Coopératif | 109,50 € | P |
| Corse | 1 | BNP Paribas | 113,28 € | P |
| | 2 | La Banque Postale | 118,40 € | P |
| | 3 | Crédit Agricole Corse | 120,96 € | C |
| Grand Est | 1 | Crédit Coopératif | 109,50 € | P |
| | 2 | BNP Paribas | 113,28 € | P |
| | 3 | Crédit Agricole Alsace Vosges | 115,94 € | C |
| Hauts de France | 1 | Crédit Coopératif | 109,50 € | P |
| | 2 | BNP Paribas | 113,28 € | P |
| | 3 | La Banque Postale | 118,40 € | P |
| Ile de France | 1 | Crédit Coopératif | 109,50 € | P |
| | 2 | BNP Paribas | 113,28 € | P |
| | 3 | La Banque Postale | 118,40 € | P |
| Normandie | 1 | Crédit Agricole Normandie | 105,49 € | C |
| | 2 | Crédit Agricole Normandie Seine | 108,00 € | C |
| | 3 | Crédit Coopératif | 109,50 € | P |
| Nouvelle Aquitaine | 1 | Crédit Agricole Centre Ouest | 97,36 € | C |
| | 2 | Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres | 104,30 € | C |
| | 3 | Crédit Coopératif | 109,50 € | P |
| Occitanie | 1 | Crédit Coopératif | 109,50 € | P |
| | 2 | BNP Paribas | 113,28 € | P |
| | 3 | La Banque Postale | 118,40 € | P |
| Pays de Loire | 1 | Crédit Agricole Anjou et Maine | 91,38 € | C |
| | 2 | Crédit Coopératif | 109,50 € | P |
| | 3 | BNP Paribas | 113,28 € | P |
| Provence Alpes Côte d'Azur | 1 | Crédit Agricole Alpes Provence | 106,04 € | C |
| | 2 | Crédit Coopératif | 109,50 € | P |
| | 3 | BNP Paribas | 113,28 € | P |

C= Services à la carte, P= Package

Profil « Gros consommateur »

| Région | Les 3 établissements les moins chers | Tarif |
|----------------------------|---|------------|
| Auvergne Rhône Alpes | 1 Crédit Coopératif | 168,00 € P |
| | 2 Crédit Agricole des Savoie | 193,50 € C |
| | 3 Crédit Agricole Centre Est | 197,50 € C |
| Bourgogne Franche Comté | 1 Crédit Coopératif | 168,00 € P |
| | 2 Crédit Agricole Franche Comté | 180,75 € C |
| | 3 Crédit Agricole Centre Loire | 186,50 € C |
| Bretagne | 1 Crédit Coopératif | 168,00 € P |
| | 2 La Banque Postale | 210,10 € P |
| | 3 Crédit Agricole Ille-et-Vilaine | 214,50 € C |
| Centre Val de Loire | 1 Crédit Coopératif | 168,00 € P |
| | 2 Crédit Agricole Centre Ouest | 174,00 € C |
| | 3 Crédit Agricole Centre Loire | 186,50 € C |
| Corse | 1 Crédit Agricole Corse | 203,50 € P |
| | 2 Caisse d'Epargne CEPAC Métropole | 207,15 € P |
| | 3 La Banque Postale | 210,10 € P |
| Grand Est | 1 Crédit Coopératif | 168,00 € P |
| | 2 Crédit Agricole Alsace Vosges | 202,60 € C |
| | 3 Crédit Agricole Champagne Bourgogne | 203,00 € C |
| Hauts de France | 1 Crédit Coopératif | 168,00 € P |
| | 2 Crédit Agricole Ile de France | 180,00 € P |
| | 3 Crédit Agricole Brie Picardie | 202,00 € P |
| Ile de France | 1 Crédit Coopératif | 168,00 € P |
| | 2 Crédit Agricole Ile de France | 180,00 € P |
| | 3 Crédit Agricole Brie Picardie | 202,00 € P |
| Normandie | 1 Crédit Coopératif | 168,00 € P |
| | 2 Crédit Agricole Normandie Seine | 185,50 € C |
| | 3 Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie | 187,75 € P |
| Nouvelle Aquitaine | 1 Crédit Coopératif | 168,00 € P |
| | 2 Crédit Agricole Centre Ouest | 174,00 € C |
| | 3 Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres | 182,25 € C |
| Occitanie | 1 Crédit Coopératif | 168,00 € P |
| | 2 Crédit Agricole Toulouse 31 | 204,95 € P |
| | 3 Crédit Agricole Aquitaine | 205,20 € C |
| Pays de Loire | 1 Crédit Coopératif | 168,00 € P |
| | 2 Crédit Agricole Anjou et Maine | 180,00 € C |
| | 3 Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie | 187,75 € P |
| Provence Alpes Côte d'Azur | 1 Crédit Coopératif | 168,00 € P |
| | 2 Crédit Agricole Alpes Provence | 184,80 € C |
| | 3 Crédit Agricole Provence Côte d'Azur | 201,00 € C |

C= Services à la carte, P= Package

Opter pour l'Offre Groupée de services (Package) : Une bonne formule ?

Les offres groupées de services, commercialisées par 90 des 91 établissements de notre panel, incluent un ensemble de services bancaires. Elles peuvent être préconstituées (liste fixe de services) ou fonctionner avec des systèmes d'options.

Détenues par une majorité des clients (environ 60%), ces offres ne sont pas toujours avantageuses par rapport à la souscription à l'unité de produits identiques. Tout dépend de l'usage que l'on fait des services proposés par sa banque. Un conseil : lister ses besoins et comparer.

Sur nos profils de consommateurs, **l'offre groupée de services n'est financièrement intéressante pour notre «petit consommateur » de services que dans 4 établissements** : le Crédit Coopératif, les Crédits Mutuels Bretagne et Sud-Ouest et la BRED, le package pouvant être jusqu'à près de 3 fois plus cher.

Pour le « consommateur moyen », le package est intéressant financièrement dans 40% des cas. Pour le « gros consommateur » de services, il le sera dans 52.2% des établissements.

La différence de coût du panier peut là-aussi être importante : le package peut coûter jusqu'à 63.94% de plus pour notre « consommateur moyen » et 41.38% pour notre « gros consommateur » de services (Crédit Agricole Centre Ouest, bien classé par ailleurs avec le coût du panier à l'unité).

Ces chiffres sont en diminution par rapport aux résultats que nous avons obtenus les années précédentes. Les changements effectués sur nos profils de consommateurs (diminution du nombre de retraits hors réseau faits dans les distributeurs de billets afin de tenir compte des pratiques des consommateurs) ont pu avoir un impact sur le choix de la formule la moins chère entre le package et la souscription des produits à l'unité. L'avantage inclus dans certains réseaux (retraits gratuits illimités aux distributeurs avec un package) a pu perdre de son intérêt en fonction du nombre de retraits gratuits prévu hors package.

A noter que notre comparatif ne prend pas en compte les éventuels tarifs spécifiques proposés aux sociétaires. Certains Crédits Agricoles affichent sur les brochures les tarifs préférentiels qui leur sont réservés.

Par ailleurs, un consommateur utilisant peu de services pourra être intéressé par les formules à 2 euros mensuels commercialisées par un certain nombre d'établissements, à condition que ces packages correspondent à ses besoins et qu'il accepte d'avoir une carte à autorisation systématique.

NOTRE PALMARÈS 2025

Banques présentes en outre-mer

Pour l'outre-mer, nous avons analysé les tarifs de la BFCOI, de la CEPAC Antilles-Réunion, du Crédit Mutuel Antilles Guyane, de la BNP (tarifs Antilles, Guyane et Réunion), des Crédits Agricoles Guadeloupe, Martinique Guyane et Réunion, des Breds (brochures Guadeloupe, Martinique, Guyane et Réunion), de la Banque Postale et de LCL (présente en Guadeloupe et Martinique).

Le palmarès porte sur 6 banques pour les départements de la Guyane et de la Réunion et sur 7 banques en Guadeloupe et Martinique.

Le constat est identique pour les départements d'outre-mer, avec un coût moyen du panier de services en augmentation quel que soit le profil, du fait de l'évolution des tarifs chez certains établissements des frais de tenue de compte, des cartes ou encore de la diminution du nombre de retraits hors réseau gratuits.

| Petit consommateur | Guadeloupe | Guyane | Martinique | Réunion |
|---------------------------|--|--|--|--------------------------------------|
| Coût moyen | 74.17€ (+3.17%) | 77.13€ (+3.98%) | 74€ (+3.8%) | 76.03€ (+3.33%) |
| Banque la moins chère | 51.60€ LCL | 68.60€ Banque Postale | 51.60€ LCL | 59.40€ Crédit Agricole Réunion |
| Banque la plus chère | 85.40€ Crédit mutuel Antilles Guyane | 85.40€ Crédit mutuel Antilles Guyane | 85.40€ Crédit mutuel Antilles Guyane | 93.60€ BFCOI |
| Consommateur moyen | Guadeloupe | Guyane | Martinique | Réunion |
| Coût moyen | 139.30€ (+3.9%) | 134.75€ (+3.99%) | 137.85€ (+4.1%) | 133.86€ (+6.45%) |
| Banque la moins chère | 113.28€ BNP Antilles | 113.28€ BNP Antilles | 113.28€ BNP Antilles | 113.28€ BNP Réunion |
| Banque la plus chère | 156.44€ LCL | 153.27€ Bred Guyane | 156.44€ LCL | 153.27€ Bred Réunion |
| Gros consommateur | Guadeloupe | Guyane | Martinique | Réunion |
| Coût moyen | 225.45€ (+2.63%) | 223.78€ (+2.98%) | 226.95€ (+3.07%) | 224.43€ (+3.95%) |
| Banque la moins chère | 207.15€ CEPAC | 207.15€ CEPAC | 207.15€ CEPAC | 207.15€ CEPAC |
| Banque la plus chère | 261€ Bred Guadeloupe | 261€ Bred Guyane | 261€ Bred Martinique | 261€ Bred Réunion |

L'offre groupée de services n'est intéressante pour notre « petit consommateur » qu'à la BRED. Sur les autres profils, nos consommateurs y gagneront en souscrivant un package auprès de la BNP Antilles ou Réunion, de la Banque Postale, de la CEPAC ou des BRED.

➤ **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 | 51,60 € | C |
| | | 2 | La Banque Postale (tarifs DOM) | 68,60 € | C |
| | | 3 | Caisse d'Epargne CEPAC Antilles | 69,90 € | C |
| | Guyane | 1 | La Banque Postale (tarifs DOM) | 68,60 € | C |
| | | 2 | Caisse d'Epargne CEPAC Antilles | 69,90 € | C |
| | | 3 | BNP Paribas Antilles Guyane (tarifs Guyane) | 77,10 € | C |
| | Martinique | 1 | LCL | 51,60 € | C |
| | | 2 | La Banque Postale (tarifs DOM) | 68,60 € | C |
| | | 3 | Caisse d'Epargne CEPAC Antilles | 69,90 € | C |
| | La Réunion | 1 | Crédit Agricole Réunion | 59,40 € | C |
| | | 2 | La Banque Postale (tarifs DOM) | 68,60 € | C |
| | | 3 | Caisse d'Epargne CEPAC Réunion | 69,90 € | C |
| Consommateur moyen | Guadeloupe | 1 | BNP Paribas Antilles Guyane (tarifs Antilles) | 113,28 € | P |
| | | 2 | La Banque Postale (tarifs DOM) | 118,40 € | P |
| | | 3 | Crédit Agricole Guadeloupe | 140,97 € | C |
| | Guyane | 1 | BNP Paribas Antilles Guyane (tarifs Guyane) | 113,28 € | P |
| | | 2 | La Banque Postale (tarifs DOM) | 118,40 € | P |
| | | 3 | Crédit Agricole Martinique Guyane | 130,84 € | C |
| | Martinique | 1 | BNP Paribas Antilles Guyane (tarifs Antilles) | 113,28 € | P |
| | | 2 | La Banque Postale (tarifs DOM) | 118,40 € | P |
| | | 3 | Crédit Agricole Martinique Guyane | 130,84 € | C |
| | La Réunion | 1 | BNP Paribas Réunion | 113,28 € | P |
| | | 2 | La Banque Postale (tarifs DOM) | 118,40 € | P |
| | | 3 | Crédit Agricole Réunion | 127,06 € | C |
| Gros consommateur | Guadeloupe | 1 | Caisse d'Epargne CEPAC Antilles | 207,15 € | P |
| | | 2 | La Banque Postale (tarifs DOM) | 210,10 € | P |
| | | 3 | Crédit Agricole Guadeloupe | 212,50 € | C |
| | Guyane | 1 | Caisse d'Epargne CEPAC Antilles | 207,15 € | P |
| | | 2 | La Banque Postale (tarifs DOM) | 210,10 € | P |
| | | 3 | BNP Paribas Antilles Guyane (tarifs Guyane) | 216,48 € | P |
| | Martinique | 1 | Caisse d'Epargne CEPAC Antilles | 207,15 € | P |
| | | 2 | La Banque Postale (tarifs DOM) | 210,10 € | P |
| | | 3 | BNP Paribas Antilles Guyane (tarifs Antilles) | 216,48 € | P |
| | La Réunion | 1 | Caisse d'Epargne CEPAC Réunion | 207,15 € | P |
| | | 2 | La Banque Postale (tarifs DOM) | 210,10 € | P |
| | | 3 | Crédit Agricole Réunion | 215,00 € | C |

C= Services à la carte, P= Package

NOTRE PALMARÈS 2025

Banques en ligne et assurbanques

Banques en ligne : des offres compétitives

Adossées à des banques traditionnelles, les banques en ligne peuvent constituer une alternative intéressante pour les consommateurs adeptes de la relation à distance.

Leurs offres sont en effet compétitives, à condition d'être vigilant aux éventuelles conditions d'utilisation (niveau de revenus, utilisation de la carte) et de trouver celle qui correspond à ses besoins. Par exemple, toutes n'incluent pas la remise d'un chéquier. Tous les types de carte bancaire ne sont parfois pas proposés (commercialisation uniquement de carte à autorisation quasi systématique ou systématique, proposition d'une carte physique et/ou virtuelle) ou encore l'ouverture d'un compte joint n'est pas forcément réalisable.

Selon son profil, un consommateur pourra faire fonctionner son compte gratuitement ou opter pour une offre payante intégrant davantage de services.

Chez **Bforbank**, il est possible d'ouvrir un compte, sans chéquier ni assurance « moyens de paiement », comprenant une carte à autorisation systématique. La carte BforBASIC, gratuite, inclut notamment 1 retrait d'espèce au distributeur automatique dans la zone euro puis 1€/retrait. BforZEN à 4€/mois inclut d'autres services dont 5 retraits en zone euro puis 1€/retrait.

La gratuité peut être obtenue auprès de **Boursobank** selon l'offre retenue. Les clients peuvent opter pour une carte Welcome ou Ultim. Les autres services inclus dans nos profils sont gratuits. L'offre groupée de services Metal, incluant les paiements et retraits illimités en devises ainsi que des assurances et assistances est facturée 9.90€/mois ou à 5.90€/mois avec une carte dématérialisée.

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

Hello bank propose une carte Hello One et une carte Hello Prime et les offres groupées de services correspondantes pour un compte de dépôt individuel ou pour un compte joint. Les retraits aux distributeurs sont payants avec la carte Hello One.

Notre « petit consommateur » paiera 24€ avec l'offre Hello One mais avec une carte à autorisation systématique. Sur les autres profils, qui détiennent des comptes joints, le panier sera à 122.50€ avec Hello Prime duo.

Enfin, **Monabanq** propose des comptes pratiq, pratiq +, uniq et uniq+, leur coût dépendant des services inclus. Les paniers de services sur nos profils reviennent à 36€, 96€ et 108€.

Les consommateurs pourront aussi se tourner vers d'autres établissements sachant que la gamme de services proposés peut être plus limitée.

L'offre de base pour un **compte Nickel** est à 25€ auxquels il convient d'ajouter les éventuels frais occasionnés notamment par les retraits aux distributeurs automatiques d'un autre établissement (1.5€/retrait, les 3 premiers retraits mensuels effectués en point Nickel étant gratuits puis 0.50€) ou pour le versement d'espèces en point Nickel (3% du montant déposé, le premier dépôt à la souscription étant gratuit). Les formules plus haut de gamme permettent de réduire ces frais et peuvent comprendre d'autres services tels que des assurances mais le coût annuel du compte est alors plus élevé.

Certains consommateurs pourront également trouver une offre adaptée à leurs besoins et à leur mode de fonctionnement auprès d'établissements tels que N26 ou Revolut avec des gammes d'offres qui vont du « standard » gratuit au compte plus complet. Là aussi, il convient d'être vigilant sur ce qui est inclus et sur les frais applicables au-delà (carte bancaire physique ou dématérialisée, nombre de retraits gratuits aux distributeurs, absence de chéquier...).

Assurbanques

Le montant des frais chez les assurbanques est lié à l'utilisation de la carte.

Axa Banque facture 19.90€ par trimestre la carte Visa Classic et 36.90€ par trimestre la Visa Premier si vous ne respectez pas les conditions d'utilisation, fixées à 900€ (montant cumulé des paiements à réaliser avec la carte par trimestre civil).

Chez Allianz banque, la cotisation de la carte est remboursée en fonction du montant annuel des achats (par exemple 50% de la cotisation pour 5 000 à 10 000€par an d'achats effectués avec une Visa Classic).

Les paniers de services de nos clients seront facturés au maximum (meilleure formule) de :

| | Petit consommateur | Consommateur moyen | Gros consommateur |
|----------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Axa Banque | 79.60€ | 241.42€ | 308.20€ |
| Allianz Banque | 39€ | 101.25€ | 182€ |

Les frais pour incidents

(110 Etablissements)

Les frais d'incidents peuvent vite alourdir le budget consacré aux opérations bancaires.

Certains d'entre eux ont été plafonnés suite à notre action. Par ailleurs, les banques sont tenues de proposer aux personnes identifiées « clientèles fragiles » une offre spécifique (OCF). Les personnes qui en sont détentrices ou celles qui sont éligibles à cette offre mais n'ont pas souhaité la souscrire, bénéficient d'un plafonnement global applicables sur certains frais.

| Frais | Plafond |
|---|---|
| Commission d'intervention | 8€ par opération/ 80€ par mois 4€ par opération/ 20€ par mois pour les clients détenteurs de l'OCF et du service bancaire de base |
| Rejet de prélèvement/virement | Montant de l'ordre, avec un maximum de 20€ |
| Rejet de chèque | 30€ pour les chèques inférieurs ou égaux à 50€ 50€ pour les chèques d'un montant supérieur |
| Saisie administrative à tiers détenteur | 10% du montant dû avec un plafond à 100€ |
| Plafonnement pour les détenteurs de l'OCF | 20€ par mois/ 200€ par an pour les frais suivants, certains établissements ayant ajouté à la liste les frais en cas de saisie : <i>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.</i> |
| Plafonnement pour les clients éligibles à l'OCF (mais ne l'ayant pas souscrite) | 25€ par mois pour les mêmes frais que pour l'OCF |

Toutes les banques facturent la **commission d'intervention** au tarif maximum autorisé, soit 8€, à l'exception du Crédit Coopératif (6€) et du Crédit Mutuel Maine Anjou Basse Normandie (7.80€). Elle est gratuite chez BForBank, Boursobank, Hello Bank et Fortunéo.

Les frais pour le **rejet d'un chèque** d'un montant supérieur à 50€ sont également alignés sur le plafond soit 50€ pour une grande majorité des établissements. Seuls les Crédits Agricoles Ille et Vilaine et Réunion, la Banque Postale et Boursobank facturent moins (respectivement 38€, 40€, 45€ et 30€). Alignement au maximum également pour **les frais de rejet d'un prélèvement** avec, pour certaines banques, des réductions applicables aux titulaires de l'OCF (par exemple, 50% sur le tarif).

Certains établissements se dénotent en revanche sur les **plafonnements applicables aux détenteurs de l'Offre Clientèle Fragile**, facturée 1 euros par tous les établissements et gratuite au Crédit Agricole Anjou et Maine, à la BNP Paribas et Hello Bank, à la Banque Populaire Auvergne Rhône Alpes, chez Boursobank, B For Bank et Fortuneo.

Au lieu de payer au maximum 20€ par mois et 200€ par an, ils bénéficient d'une exonération des frais à la Banque Populaire Auvergne Rhône Alpes, au CIC, auprès des Crédits Agricoles (sauf Sud méditerranée), des Crédits Mutuels sauf ceux de Maine Anjou et Basse Normandie et Océan, de Monabanq et de Fortunéo.

Et au-delà des plafonnements prévus pour les clientèles fragiles, des banques ont décidé de mettre en place un plafond pour tous les clients, les frais concernés pouvant varier, pratique qui répond à nos demandes :

- 25€ au Crédit Agricole Ille-et-Vilaine
- 40€ au Crédit Agricole Côte d'Armor
- 80€ aux Crédits Agricoles Morbihan et Normandie
- 90 euros au Crédit Agricole Normandie Seine
- 150€ aux Crédits Agricoles Anjou et Maine et Finistère
- 300€ chez LCL, aux Crédits Agricoles Centre Est, Ile de France, Touraine Poitou, Val de France. Les Crédits Agricoles Brie Picardie, Nord de France et Sud Méditerranée et Sud Rhône Alpes ont indiqué appliquer aussi un plafond de 300€ mais il n'est pas mentionné dans les brochures tarifaires.

Les autres frais sont fixés librement. Parmi ceux-ci, on peut regretter la facturation de la **lettre d'information pour compte débiteur non autorisé** (jusqu'à 20€, en augmentation de 1.6% pour les banques présentes en métropole) ou encore celle appliquée en cas de **saisie attribution** sur un compte bancaire (jusqu'à 142€), les différences de coût entre établissement attestant du manque de justification économique de certains tarifs. A noter sur ce dernier point, une pratique qui devrait être étendue : 16 Crédits Agricoles et la Banque Postale appliquent un tarif inférieur en cas de saisie vaine.

Autre pratique tout à fait contestable, que nous dénonçons même si elle est légale : **l'application d'un minimum forfaitaire d'intérêts débiteurs** sur les découverts bancaires de faibles montants.

En application de l'article R 314-9 du code de la consommation, ces agios forfaitaires peuvent être perçus si le solde moyen débiteur du compte est inférieur à 400€ en moyenne journalière calculée entre deux arrêts de comptes trimestriels : *« lorsque le montant (...) est inférieur à un montant fixé par arrêté du ministre chargé de l'économie et des finances, il peut être perçu pour chaque opération un minimum forfaitaire qui n'est pas pris en compte pour déterminer le taux effectif global ; ce minimum doit être porté à la connaissance de l'emprunteur ».*

Des frais de ce type ont pu être relevés sur les brochures tarifaires de 11 Banques Populaires et des BRED Métropole et Outre-Mer (jusqu'à 12.50€/trimestre), de 16 Caisses d'Epargne (jusqu'à 6€/trimestre), de 5 Crédits Agricoles (jusqu'à 4€ ou barème selon le nombre de jours débiteurs), 4 Crédits Mutuels (jusqu'à 13.50€/trimestre), le CIC (5€/trimestre), la BNP et ses banques en Outre-Mer (7€/trimestre), Hello Bank (4.50€/trimestre), la Banque Postale (3€/trimestre), la SG (7€/trimestre) et la BFCOI (5.80€/trimestre), quasiment toutes les banques ayant retenu comme seuil un montant de 400 euros.

A noter que les intérêts débiteurs peuvent sous certaines conditions être compris dans les Offres groupées de services ou ne pas s'appliquer si des services spécifiques « franchise d'agios » ont été souscrits.

Les consommateurs concernés peuvent ainsi être amenés à payer bien plus que ce qu'ils devraient voire plus qu'un consommateur qui a un découvert d'un montant supérieur, en fonction de la durée d'utilisation du découvert, du seuil et du montant du minimum forfaitaire déterminés par l'établissement.

La formule de calcul des agios proportionnels est la suivante : $\text{montant du découvert} \times \text{nombre de jours} \times \text{TAEG} / 365$.

Pour un découvert de 350 euros par jour en moyenne pendant 7 jours, au taux de 18% l'an, les intérêts devraient être de 1.21€. Si la banque applique un minimum forfaitaire pour les découverts journaliers moyens inférieurs à 400€, le montant de celui-ci s'appliquera. Le consommateur peut donc être amené à payer, 6, 7, 8.... euros selon le minimum fixé par la banque.

Un client qui a un découvert de 400€ pendant 7 jours, au taux de 18% l'an, paiera quant à lui 1.38€ d'agios.

Fort de ces constats, **nous demandons la modification de la réglementation afin que l'application d'un minimum forfaitaire d'intérêts débiteurs soit interdite.**