60 millions de consommateurs

PAYS :France
PAGE(S) :56-66
SURFACE :0 %
PERIODICITE :Mensuel

DIFFUSION :(116000)

► 1 mars 2018 - N°535

ARGENT

Banques : payez

Pour un même service, combien peut-on économiser ? Les banques en ligne sont-elles si intéressantes ? Notre comparatif, en partenariat avec le site d'information cBanque, et nos conseils pour changer de banque.

Aïe, chacun a reçu la douloureuse en ce début d'année. Depuis presque dix ans maintenant, un document adressé par la banque récapitule tous les frais prélevés sur votre compte l'année précédente. L'usager peut ainsi réaliser combien lui coûte sa banque. En partenariat avec le site d'information cBanque qui scrute toutes les évolutions des tarifs bancaires, *«60»* a constaté que la facture moyenne du client standard augmente peu : + 0,5 % entre février 2017 et février 2018, + 2,1 % sur deux ans.

Mais cette stabilité relative masque de fortes disparités entre les types d'établissements. Entre février 2016 et février 2018, les tarifs des banques nationales ont ainsi bondi de 6,6 %, alors que les réseaux des caisses régionales limitaient la hausse à 2,2 % et les banques en ligne, qui étaient déjà les moins chères, parvenaient encore à diminuer leurs tarifs (-2,9 %) !

ON SE DÉPLACE MOINS POUR RENCONTRER SON BANQUIER

Les banques nationales augmentent leurs tarifs au moment où leurs agences, qui font en principe la force des réseaux traditionnels, commencent à disparaître du paysage, emportées par la vague numérique : 300 fermetures prévues d'ici 2020 à la Société générale, 200 chez BNP Paribas, 400 dans le réseau des Caisses d'épargne et des Banques populaires, plus de 250 à LCL... Même si notre pays compte encore un peu plus de 37 000 agences bancaires, la tendance aux fermetures semble irréversible. La raison est simple :

Choix de 60 millions de consommateurs

La moins chère

Boursorama | 81,56 €/an pour notre profil-type

Sur les tarifs, Boursorama est imbattable, non seulement pour toutes les opérations courantes, mais également pour les frais pour incidents. La filiale de la Société générale remporte la palme dans les deux catégories. Seul bémol rapporté par certains clients, un service clientèle parfois débordé.

Tous droits de reproduction réservés

60 millions de consommateurs

PAYS :France
PAGE(S) :56-66
SURFACE :0 %
PERIODICITE :Mensuel

DIFFUSION :(116000)

► 1 mars 2018 - N°535

moins cher !

on se déplace moins chez le banquier. En 2010, plus de 50 % des Français fréquentaient leur agence plusieurs fois par mois, selon l'observatoire de l'image des banques. Aujourd'hui, ils ne sont plus que 20 %.

Alors que le Français semblait autrefois lié à vie à sa banque, les usages ont évolué, tandis que le statut du banquier changeait. Fini le temps où on le considérait comme un notable, au même titre que le curé, le pharmacien ou le médecin, respectés et craints car connaissant la vie personnelle des habitants. La banque est devenue un service marchand, un prestataire dont on doit pourvoir changer en cas d'insatisfaction. Et l'un des motifs d'insatisfaction porte précisément sur le coût des services. Selon un sondage d'Opinion Way de début janvier, sept Français sur dix seraient prêts à changer de banque s'ils payaient 150 € de moins par an pour les mêmes services. Justement, nos palmarès permettent de réaliser une telle économie.

LE WEB, PLUS PRATIQUE, MOINS CHER MAIS IL FAUT Y ACCÉDER

Restera tout de même à franchir la porte de la sortie... C'est en principe plus facile depuis un an. Mais il reste encore quelques obstacles, qu'il faut apprendre à contourner *(voir page 65)*. La généralisation de la banque sur le Web, plus pratique et moins chère, remet toutefois en cause l'accès universel aux services bancaires. Des millions de Français ne se connectent jamais à Internet, ou considèrent l'outil trop compliqué. Pour ceux-là et sans doute pour d'autres, il faudra toujours des agences bancaires, et des conseillers à l'intérieur... ||

LIONEL MAUGAIN

La plus complète

LA BANQUE POSTALE

La Banque postale | 231,90 €/an pour notre profil-type

La Banque postale propose toute la palette des produits et services bancaires, pour des prix légèrement inférieurs à ses concurrentes des banques traditionnelles. Elle fait un effort particulier envers les clients qui restent rétifs au numérique, suivant un plan lancé en 2017.

ISTOCK

EXPERTISE ÉCONOMIQUE

Nos comparatifs

«60» a établi un profil-type pour lequel les tarifs de 130 banques ont été relevés par le site cBanque, spécialiste du comparatif bancaire. Notre client utilise son compte bancaire de la manière suivante.

FRAIS COURANTS

- Abonnement annuel à l'accès à distance ;
- Frais de tenue de compte ;
- Cotisation annuelle d'une carte bancaire internationale standard ;
- Quatre retraits au distributeur d'une autre enseigne par mois ;
- Trois retraits au distributeur à l'étranger (hors zone euro) par an ;
- Quatre achats par carte à l'étranger (hors zone euro) par an ;
- Quatre prélèvements par mois ;
- Deux virements par Internet par mois ;
- Un chèque de banque tous les cinq ans ;
- Envoi d'un chéquier à domicile tous les deux ans.

INCIDENTS BANCAIRES

- Six commissions d'intervention*;
- Deux lettres d'information préalable au rejet d'un chèque* ;
- Deux lettres d'information pour compte débiteur non autorisé*;
- Un forfait de rejet de chèque* ;
- Deux rejets de prélèvement pour solde insuffisant* ;
- Découvert autorisé - moyenne de 150 €, 5 jours par mois ;
- Découvert non autorisé de 500 € en moyenne, sur un total de vingt-cinq jours dans l'année.
- Une notification à la banque de France d'un autre établissement tous les cinq ans.

** par an*

Tous droits de reproduction réservés

60 millions de consommateurs

PAYS :France
PAGE(S) :56-66
SURFACE :0 %
PERIODICITE :Mensuel

DIFFUSION :(116000)

► 1 mars 2018 - N°535

NOTRE PALMARÈS DES BANQUES NATIONALES ET DES BANQUES EN LIGNE

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
BOURSORAMA BANQUE	ING DIRECT	BFORBANK	FORTUNEO	MACIF	ORANGE BANK	HELLO BANK	AXA BANQUE	MONABANQ	LA BANQUE POSTALE	GROUPAM BANQUE

Les championnes des tarifs les plus bas

À l'aide d'un profil-type que nous avons élaboré, nous avons comparé les frais courants et les frais d'incidents bancaires des grands réseaux nationaux et régionaux avec ceux des banques en ligne. Force est de constater que ces dernières sont souvent moins chères.

Savez-vous quelle est la banque régionale la moins chère en France ? Eh bien c'est la Caisse d'épargne Loire-Drôme-Ardèche ! Voilà une info très intéressante pour les habitants de ces départements, mais qui fera une belle jambe aux Bretons ! C'est pourquoi nous publions non pas un palmarès, mais quatorze !

Un panorama complet de l'offre tarifaire

Le premier, ci-contre, est national. Il inclut les réseaux bancaires intégrés présents sur tout le territoire, ainsi que les banques en ligne, également accessibles de partout, sous réserve d'avoir un bon accès à Internet…

Les classements dans les pages suivantes, sont régionaux. À chaque nouvelle grande région administrative son palmarès, de la banque la moins chère à la plus chère. En rapprochant le tableau national de celui de votre région vous aurez le panorama complet de l'offre tarifaire…

Ces classements ont été établis pour l'utilisation des services d'un client standard, dont nous avons défini le profil *(voir Nos comparatifs, page précédente)*, auprès de 130 banques, par le site cBanque. Et notre palmarès le confirme : souvent, les banques en ligne sont (beaucoup !) moins chères. Pas étonnant : la plupart des opérations courantes y sont gratuites, sauf chez Monabanq.

Les banques en ligne jusqu'à dix fois moins chères

C'est ainsi que notre client-type ne paiera que 10 à 15 € pour sa gestion courante. À comparer aux 106 € prélevés par les banques nationales en moyenne, et aux 110 € des banques régionales. Presque dix fois moins, pour les mêmes services ! Des banques qui n'ont pas d'agences physiques, ont moins de personnel, moins de locaux à entretenir, et autant d'économies répercutées sur les services.

Avec ce modèle à bas coût, il faut donc accumuler les nouveaux clients, ce qu'elles tentent de faire en offrant, pour la plupart, une prime d'arrivée, qui peut atteindre 150 € !

Des conseillers joignables par différents moyens

Le service est-il pour autant sacrifié ? Pas vraiment, car toutes proposent l'accès à des conseillers par téléphone, visioconférence ou "chat", du lundi au vendredi, du matin au soir et le samedi toute la journée.

Il reste la question des chèques et de l'argent liquide. Seules Hello bank!, Monabanq et BforBank proposent de déposer les espèces dans les agences de leur groupe, respectivement BNP Paribas, CIC et Crédit agricole. Monabanq offre un bordereau numérique pour encaisser le chèque avant que la banque ne l'ait reçu par la poste. Même possibilité chez Hello bank!, qui permet de scanner et d'enregistrer les chèques, via une application mobile dédiée pour gagner du temps sur leur encaissement. Avec les autres, on doit envoyer son chèque par la poste.

Autre limite, il faut montrer patte dorée… tout client désirant ouvrir un compte doit respectivement toucher un revenu mensuel de 1 200 € chez Fortuneo, 1 600 € chez BforBank et 1 000 € chez Hello bank!. Ou alors disposer d'une épargne de 5 000 € (chez Hello bank! et Fortuneo) ou 10 000 € (chez BforBank).

ISTOCK

Tous droits de reproduction réservés

60 millions de consommateurs

PAYS : France
PAGE(S) :56-66
SURFACE :0 %
PERIODICITE : Mensuel

DIFFUSION :(116000)

► **1 mars 2018 - N°535**

Allianz Banque	Crédit Coopératif	CIC	HSBC	LCL	Société Générale	BNP Paribas	Barclays	Banque privée européenne	Banque Palatine
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

COÛT ANNUEL POUR NOTRE CLIENT TYPE

BANQUES	FRAIS COURANTS	FRAIS INCIDENTS BANCAIRES	COÛT ANNUEL TOTAL	ÉVOLUTION 2017/2018
Boursorama Banque	10,80 €	70,80 €	81,60 €	-0,1 %
ING Direct	12 €	83,40 €	95,40 €	0,9 %
BforBank	10,80 €	91,90 €	102,70 €	-10,1 %
Fortuneo	10,90 €	104,80 €	115,70 €	-0,2 %
Macif	57 €	92,90 €	149,90 €	0 %
Orange Bank(1)	11 €	140,10 €	151,10 €	(1)
Hello bank!	11 €	155,50 €	166,50 €	0 %
AXA Banque	17,90 €	176,30 €	194,20 €	0,4 %
Monabanq	35 €	167,70 €	202,70 €	4,5 %
La Banque postale	85,10 €	146,80 €	231,90 €	0,9 %
Groupama Banque(2)	54 €	192,90 €	246,90 €	-6,8 %
Allianz Banque	145,10 €	129,90 €	275 €	18,6 %
Crédit coopératif	81,70 €	197 €	278,70 €	5,3 %
CIC	96,40 €	190,50 €	286,90 €	-3,5 %
HSBC	97 €	198,50 €	295,50 €	0,1 %
LCL	115,40 €	185,30 €	300,70 €	9,3 %
Société générale	111,70 €	196,20 €	307,90 €	1,1 %
BNP Paribas	117 €	205,40 €	322,40 €	0 %
Barclays	132,10 €	203,90 €	336 €	0,1 %
Banque privée européenne	138,30 €	213,20 €	351,50 €	-1,4 %
Banque Palatine	152,60 €	208,20 €	360,80 €	4,8 %

(1) Banque lancée le 2 novembre 2017. (2) A été racheté par Orange Bank, mais les anciens clients gardent la tarification Groupama Banque. ● *Banque en ligne* ■ *Banque nationale*

Tous droits de reproduction réservés

60 millions de consommateurs

PAYS :France
PAGE(S) :56-66
SURFACE :0 %
PERIODICITE :Mensuel

DIFFUSION :(116000)

► 1 mars 2018 - N°535

De plus, notons que la carte Visa ou Mastercard n'est en réalité gratuite qu'à certaines conditions d'usage. Chez Orange, par exemple, il est nécessaire d'effectuer au moins trois paiements par mois, pour éviter 5 € de frais mensuels. Même logique à BforBank (15 € infligés en dessous de trois paiements par trimestre). Des conditions imposées qui peuvent vous faire préférer un réseau traditionnel, qui n'impose pas ces exigences.

La Banque postale reste (de loin) la moins chère, et probablement la plus complète en matière de services et de couverture du territoire, avec un effort particulier à l'égard de ses clients qui n'ont pas l'usage du Web. Depuis 2017, elle propose, en partenariat avec l'association Emmaüs Connect, une alternative relationnelle physique ou à distance aux personnes exclues du numérique, quand c'est possible.

Des réseaux traditionnels peu compétitifs... sauf un !

Les tarifs des réseaux traditionnels majeurs, LCL, Société générale ou BNP Paribas, sont étonnamment peu compétitifs. Ceux des filiales de grands groupes d'assurance, Allianz, Groupama, Axa mais surtout Macif, peu gourmandes en frais de gestion courante, semblent plus concurrentiels. Mais à la Macif, il faut être assuré pour prétendre aux services bancaires.Outre les frais bancaires courants, notre profil-type contient des frais d'incidents : agios, commissions d'intervention, rejets de paiement…

Là encore, la compétitivité des banques en ligne est manifeste, puisque sur notre profil-type de client, le montant à acquitter est de 124 € en moyenne dans une banque en ligne, contre 182 € pour les banques nationales, et 183 € pour les établissements régionaux.

Seule certitude, la facture est d'emblée très élevée avec les réseaux traditionnels qui tarifient presque tous au maximum légal, à l'exception de La Banque postale, qui peut faire épargner une cinquantaine d'euros à notre client en difficulté de trésorerie. Saluons également la performance de la filiale bancaire de la Macif, qui ne prélèvera à notre client standard que 93 € pour ses frais pour incidents.

S'agissant des banques régionales, les caisses du Crédit agricole s'imposent dans douze régions sur treize… C'est donc le réseau coopératif le moins cher de notre pays, avec 274 € pour notre client au total, en moyenne nationale, contre 282 € dans les Caisses d'épargne et plus de 300 € au Crédit mutuel et dans les Banques populaires. Les Crédits agricoles sont particulièrement bien placés sur les frais de gestion courante.

Des tarifs très différents selon les régions

Il est, par ailleurs, étonnant de constater d'importantes différences au sein de la même enseigne. Comment comprendre que la Banque populaire du Sud coûte 159 € en gestion courante, alors que son homologue d'Atlantique n'est qu'à 87 € ?

Même constat entre le Crédit agricole de Normandie-Seine et celui de Sud Rhône Alpes où le différentiel atteint 84 € (65 *vs* 149 €). Comment accepter que le Crédit mutuel de Midi Atlantique assène 213 € de frais punitifs à notre client-type, alors que la caisse de Maine-Anjou Basse-Normandie se limite à 151 € dans la même situation ? Seules les banques du groupe Crédit du Nord (Kolb, Banque Nuger, Banque Tarneaud, Banque Courtois, Banque Laydernier, Société marseillaise de crédit, etc.) affichent une tarification équivalente. Mais à 339 €, c'est la plus élevée du palmarès…

Globalement, certaines régions sont favorisées. Mieux vaut plutôt habiter dans les Hauts-de-France, en Normandie ou même en Île-de-France (288 € de frais au total en moyenne), qu'en Corse (310 €) ou en Provence-Alpes-Côte d'Azur (305 €). Il n'y a pas que le soleil qui tape fort sur les habitants du sud. ||

LIONEL MAUGAIN
Économiste : STÉPHANIE TRUQUIN

Tendance

Les "néo banques", un bien grand nom...

Elles s'appellent Compte Nickel, C-zam, Revolut ou N26… Elles permettent d'ouvrir un compte en quelques minutes, mais leur gamme de services est courte pour le moment : ni découvert ni chéquier, pas davantage d'épargne ou de crédit. En fait, il s'agit d'une carte bancaire à autorisation systématique (qui ne fonctionne que si le compte est créditeur) alimentée par virements. À quel tarif ?

Le Compte Nickel coûte au départ 20 € au bureau de tabac, puis 20 € par an. Il est le seul à accepter les dépôts en espèces, dans les bureaux de tabac. Un service facturé 2 % du montant déposé…

La box C-zam de Carrefour est tarifée 5 € + 1 € de frais par mois ; la carte Revolut coûte 6 € ; chez N26, la carte est gratuite à condition de l'utiliser au moins neuf fois en trois mois. Sinon, il faudra débourser 8,70 €.

Les retraits aux distributeurs coûtent 1 € chez Nickel et C-zam (sauf dans un distributeur Carrefour ou BNP) ; N26 fait payer 2 € le retrait à partir du sixième par mois. Quant à Revolut, elle prend 2 % du montant retiré au-delà des 200 premiers euros par mois. Beaucoup de frais, on le voit. Le point fort réside dans le faible coût des opérations de paiement et de retrait hors zone euro. N26, C-zam et Revolut et ne prennent aucune commission sur les paiements, elles appliquent le taux de change de Mastercard. Compte Nickel facture 1 € chaque paiement en devises, et 2 € à chaque retrait. ||

Tous droits de reproduction réservés

60 millions de consommateurs

PAYS : France
PAGE(S) :56-66
SURFACE :0 %
PERIODICITE : Mensuel

DIFFUSION :(116000)

► **1 mars 2018 - N°535**

Région par région, à la loupe

Certaines banques existent uniquement au niveau régional. Découvrez ici les tarifs de celles qui vous concernent, établis pour le profil de notre client-type. L'occasion de remarquer que les prix d'une même banque peuvent varier entre ses différentes caisses régionales.

BANQUES RÉGIONALES	DÉPARTEMENTS COUVERTS	FRAIS COURANTS	FRAIS INCIDENTS BANCAIRES	COÛT ANNUEL 2018	ÉVOLUTION 2017/2018
HAUTS-DE-FRANCE					
Crédit agricole Nord de France	59, 62	93,70 €	162,90 €	256,60 €	0,7 %
Crédit agricole Brie Picardie	60, 80	104,90 €	168,20 €	273,10 €	5,2 %
Crédit agricole Nord Est	02	96,40 €	188,50 €	284,90 €	3,8 %
Caisse d'épargne Hauts-de-France	02, 59, 60, 62, 80	90,60 €	195,70 €	286,30 €	1,9 %
Crédit mutuel Nord Europe	02, 59, 60, 62, 80	124,50 €	177,20 €	301,70 €	-0,5 %
Banque populaire du Nord	02, 59, 62, 80	154,30 €	175,30 €	329,60 €	0 %
Banque populaire Rives de Paris	60	116 €	218,10 €	334,10 €	0,4 %
BRED Banque populaire	02	148,90 €	187,20 €	336,10 €	2,3 %
Crédit du Nord	02, 59, 60, 62, 80	151,40 €	188 €	339,40 €	0,7 %
NORMANDIE					
Crédit agricole Normandie Seine	27, 76	64,80 €	159,60 €	224,40 €	-5 %
Caisse d'épargne Normandie	14, 27, 50, 61, 76	115,40 €	150,90 €	266,30 €	1,5 %
Banque populaire Ouest	50, 61	113,50 €	159 €	272,50 €	0,1 %
Crédit agricole Normandie	14, 50, 61	81,10 €	194,40 €	275,50 €	1,5 %
Crédit mutuel Maine-Anjou Basse-Normandie	50, 61	135,50 €	151 €	286,50 €	0,4 %
Crédit mutuel Normandie	14, 27, 76	108,50 €	200,40 €	308,90 €	0,9 %
BRED Banque populaire	14, 27, 76	148,90 €	187,20 €	336,10 €	2,3 %
Crédit du Nord	14, 27, 50, 61, 76	151,40 €	188 €	339,40 €	0,7 %
ÎLE-DE-FRANCE					
Crédit agricole Île-de-France	75, 78, 91, 92, 93, 94, 95	73,50 €	177,70 €	251,20 €	1,5 %
Caisse d'épargne Île-de-France	75, 77, 78, 91, 92, 93, 94, 95	99,90 €	168,10 €	268 €	1,1 %
Crédit agricole Brie Picardie	77	104,90 €	168,20 €	273,10 €	5,2 %
Crédit mutuel Île-de-France	75, 77, 78, 91, 92, 93, 94, 95	102,50 €	200,40 €	302,90 €	0,9 %
Banque populaire Val de France	78, 91, 92	100,90 €	205,80 €	306,70 €	0,9 %
Banque populaire Rives de Paris	75, 78, 91, 92, 93, 94, 95	116 €	218,10 €	334,10 €	0,4 %
BRED Banque populaire	75, 77, 78, 92, 93, 94, 95	148,90 €	187,20€	336,10 €	2,3 %
Crédit du Nord	75, 77, 78, 91, 92, 93, 94, 95	151,40 €	188 €	339,40 €	0,7 %

Tous droits de reproduction réservés

60 millions de consommateurs

PAYS : France
PAGE(S) :56-66
SURFACE :0 %
PERIODICITE : Mensuel

DIFFUSION :(116000)

► **1 mars 2018 - N°535**

BANQUES RÉGIONALES	DÉPARTEMENTS COUVERTS	FRAIS COURANTS	FRAIS INCIDENTS BANCAIRES	COÛT ANNUEL 2018	ÉVOLUTION 2017/2018
GRAND EST					
Crédit agricole Alsace Vosges	67, 68, 88	87,90 €	180,90 €	268,80 €	-7,8 %
Crédit agricole Nord Est	08, 51	96,40 €	188,50 €	284,90 €	3,8 %
Banque populaire Alsace-Lorraine Champagne	10, 51, 52, 54, 55, 57, 67, 68, 88	95,60 €	190,30 €	285,90 €	1 %
Crédit agricole Lorraine	54, 55, 57	97,40 €	192,80 €	290,20 €	0,8 %
Caisse d'épargne Lorraine Champagne-Ardenne	08, 10, 51, 52, 54, 55, 57, 88	132,10 €	161,10 €	293,20 €	0,2 %
Crédit mutuel Nord Europe	08, 51	124,50 €	177,20 €	301,70 €	-0,5 %
Crédit mutuel Centre Est Europe	52, 54, 55, 57, 67, 68, 88	102,50 €	200,40 €	302,90 €	0,9 %
Crédit agricole Champagne Bourgogne	10, 52	126,10 €	181,20 €	307,30 €	5,4 %
Caisse d'épargne Alsace	67, 68	125,50 €	184,80 €	310,30 €	0,1 %
Banque Kolb	08, 10, 51, 52, 54, 55, 57, 67, 68, 88	151,40 €	188 €	339,40 €	0,7 %
BOURGOGNE-FRANCHE-COMTÉ					
Crédit agricole Franche-Comté	25, 39, 70, 90	83 €	151,90 €	234,90 €	1,6 %
Caisse d'épargne Bourgogne-Franche-Comté	21, 25, 39, 58, 70, 71, 89, 90	97,20 €	151 €	248,20 €	-8,4 %
Crédit agricole Centre Est	71	89,40 €	176,70 €	266,10 €	0,3 %
Crédit agricole Centre Loire	58	91 €	175,20 €	266,20 €	5,7 %
Crédit mutuel Centre Est Europe	21, 25, 39, 58, 70, 71, 89, 90	102,50 €	200,40 €	302,90 €	0,9 %
Crédit mutuel Sud Est	71	102,50 €	200,40 €	302,90 €	0,9 %
Crédit agricole Champagne Bourgogne	21, 89	126,10 €	181,20 €	307,30 €	5,4 %
Banque populaire Bourgogne-Franche-Comté	21, 25, 39, 58, 70, 71, 89, 90	126,20 €	185,30 €	311,50 €	-5,3 %
Banque Kolb	70, 89, 90	151,40 €	188 €	339,40 €	0,7 %
Banque Rhône-Alpes	21, 25, 39, 71	151,40 €	188 €	339,40 €	0,7 %
Banque Nuger	58	152,10 €	188 €	340,10 €	0,7 %
CENTRE-VAL DE LOIRE					
Crédit agricole Touraine Poitou	37	67,70 €	186,40 €	254,10 €	1 %
Crédit agricole Centre Loire	18, 45	91 €	175,20 €	266,20 €	5,7 %
Crédit agricole Val de France	28, 41	84,80 €	181,70 €	266,50 €	2,5 %
Caisse d'épargne Loire Centre	18, 28, 36, 37, 41,45	95,60 €	182,20 €	277,80 €	0,8 %
Crédit mutuel Centre	18, 28, 36, 37, 41,45	101,80 €	200,40 €	302,20 €	0,9 %
Banque populaire Val de France	18, 28, 36, 37, 41,45	100,90 €	205,80 €	306,70 €	0,9 %
Banque Tarneaud	36, 37, 41	151,50 €	188 €	339,40 €	0,7 %
Crédit du Nord	28, 45	151,50 €	188 €	339,40 €	0,7 %
Banque Nuger	18	152,20 €	188 €	340,10 €	0,7 %
PROVENCE-ALPES-CÔTE D'AZUR					
Crédit agricole Provence-Côte d'Azur	04, 06, 83	81,10 €	157 €	238,10 €	2,4 %
Banque populaire Auvergne Rhône-Alpes	04, 05	93,80 €	186,40 €	280,20 €	-6,3 %
Crédit agricole Alpes Provence	05, 13, 84	101,50 €	184,80 €	286,30 €	0,2 %
Caisse d'épargne Côte d'Azur	06, 83	116,60 €	177,10 €	293,70 €	1,4 %
Crédit mutuel Méditerranéen	04, 05, 06, 13, 83, 84	102,50 €	200,40 €	302,90 €	0,9 %
Banque populaire Méditerranée	06, 13, 83, 84	117,60 €	185,70 €	303,30 €	-0,1 %
Caisse d'Épargne Provence-Alpes Corse	04, 05, 13, 84	139,50 €	184,10 €	323,60 €	0,2 %
Société marseillaise de crédit	04, 05, 06, 13, 83, 84	151,40 €	188 €	339,40 €	0,7 %
Crédit maritime Méditerranée	13	226 €	196,60 €	422,60 €	-11,4 %

Tous droits de reproduction réservés

60 millions de consommateurs

PAYS : France
PAGE(S) :56-66
SURFACE :0 %
PERIODICITE : Mensuel

DIFFUSION :(116000)

► **1 mars 2018 - N°535**

BANQUES RÉGIONALES	DÉPARTEMENTS COUVERTS	FRAIS COURANTS	FRAIS INCIDENTS BANCAIRES	COÛT ANNUEL 2018	ÉVOLUTION 2017/2018
PAYS DE LA LOIRE					
Crédit agricole Anjou Maine	49, 53, 72	66,60 €	163,20 €	229,80 €	-5,3 %
Crédit agricole Atlantique Vendée	44, 85	82,60 €	170,10 €	252,70 €	0,9 %
Banque populaire Atlantique	44, 49, 85	86,90 €	181,10 €	268 €	-9,6 %
Banque populaire Ouest	53, 72	113,50 €	159 €	272,50 €	0,1 %
Crédit mutuel Maine-Anjou Basse-Normandie	49, 53, 72	135,50 €	151 €	286,50 €	0,4 %
Crédit mutuel Loire-Atlantique, Centre Ouest	44	101,80 €	185,70 €	287,50 €	1 %
Caisse d'épargne Bretagne Pays de Loire	44, 49, 53, 72, 85	108 €	182,40 €	290,40 €	1,1 %
Crédit mutuel Anjou	49	102,50 €	200,40 €	302,90 €	0,9 %
Crédit mutuel Océan	85	124,30 €	181,90 €	306,20 €	2,4 %
Banque Tarneaud	44, 49, 85	151,40 €	188 €	339,40 €	0,7 %
Crédit du Nord	53, 72	151,40 €	188 €	339,40 €	0,7 %
BRETAGNE					
Crédit agricole Ille-et-Vilaine	35	98,90 €	156,50 €	255,40 €	0,8 %
Banque populaire Atlantique	29, 56	86,90 €	181,10 €	268 €	-9,6 %
Banque populaire Ouest	22, 29, 35	113,50 €	159 €	272,50 €	0,1 %
Caisse d'épargne Bretagne Pays de Loire	22, 29, 35, 56	108 €	182,40 €	290,40 €	1,1 %
Crédit mutuel de Bretagne	22, 29, 35, 56	115,30 €	191,20 €	306,50 €	4,9 %
Crédit agricole Morbihan	56	114,90 €	192,40 €	307,30 €	0,1 %
Crédit agricole Finistère	29	113,90 €	195,10 €	309 €	0,5 %
Crédit agricole Côtes d'Armor	22	115 €	195,10 €	310,10 €	0,3 %
Banque Tarneaud/Crédit du Nord	35, 56	151,40 €	188 €	339,40 €	0,7 %
NOUVELLE AQUITAINE					
Crédit agricole Pyrénées Gascogne	64	71,20 €	177,70 €	248,90 €	0,6 %
Crédit agricole Touraine Poitou	86	67,70 €	186,40 €	254,10 €	1 %
Crédit agricole Charente-Maritime Deux-Sèvres	17, 79	81,20 €	180,40 €	261,60 €	11,7 %
Caisse d'épargne d'Auvergne et du Limousin	19, 23, 87	94,90 €	168,20 €	263,10 €	3 %
Crédit agricole Aquitaine	33, 40, 47	78,30 €	189,50 €	267,80 €	0,6 %
Caisse d'épargne Aquitaine Poitou-Charentes	16, 17, 24, 33, 40, 47, 64, 79, 86	98,60 €	174,10 €	272,70 €	1,4 %
Banque populaire Occitane	47	104,40 €	168,50 €	272,90 €	0,8 %
Crédit agricole Charente Périgord	16, 24	94,80 €	182,90 €	277,70 €	12,5 %
Crédit agricole Centre Ouest	87	78,20 €	200,50 €	278,70 €	0 %
Banque Chalus	19	90,80 €	188,60 €	279,40 €	1 %
Banque populaire Auvergne Rhône-Alpes	19	93,80 €	186,40 €	280,20 €	- 6,3 %
Crédit agricole Centre France	19, 23	95,30 €	189,70 €	285 €	2,3 %
Crédit mutuel Loire-Atlantique Centre Ouest	19, 23,79, 86, 87	101,80 €	185,70 €	287,50 €	1 %
Banque populaire Aquitaine Centre Atlantique	16, 17, 19, 23, 24, 33, 40, 64, 79, 86, 87	107,90 €	192,10 €	300 €	0,1 %
Crédit maritime littoral du Sud-Ouest	17, 33, 64	104,90 €	195,10 €	300 €	0,1 %
Crédit mutuel Océan	17, 79	124,30 €	181,90 €	306,20 €	2,4 %
Banque populaire Val de France	86	100,90 €	205,80 €	306,70 €	0,9 %
Crédit mutuel Midi-Atlantique	40, 47, 64	102,50 €	213,40 €	315,90 €	0,9 %
Crédit mutuel du Sud-Ouest	16, 24, 33	123,60 €	196,40 €	320 €	1,8 %
Banque Tarneaud	16, 17, 19, 23, 24, 79, 86, 87	151,40€	188 €	339,40 €	0,7 %
Banque Courtois	33, 40, 47, 64	151,80 €	188 €	339,80 €	0,7 %

Tous droits de reproduction réservés

60 millions de consommateurs

PAYS :France
PAGE(S) :56-66
SURFACE :0 %
PERIODICITE :Mensuel

DIFFUSION :(116000)

► 1 mars 2018 - N°535

BANQUES RÉGIONALES	DÉPARTEMENTS COUVERTS	FRAIS COURANTS	FRAIS INCIDENTS BANCAIRES	COÛT ANNUEL 2018	ÉVOLUTION 2017/2018
AUVERGNE - RHÔNE-ALPES					
Caisse d'épargne Loire Drôme Ardèche	07, 26, 42	84,70 €	129,70 €	214,40 €	-0,7 %
Caisse d'épargne Rhône-Alpes	01, 38, 69, 73, 74	95,10 €	165,30 €	260,40 €	0,3 %
Crédit agricole Loire Haute-Loire	42, 43	96,50 €	165,90 €	262,40 €	-0,7 %
Caisse d'épargne d'Auvergne et du Limousin	03, 15, 43, 63	94,90 €	168,20 €	263,10 €	3 %
Crédit agricole Centre Est	01, 69	89,40 €	176,70 €	266,10 €	0,3 %
Banque Chalus	03, 15, 63	90,80 €	188,60 €	279,40 €	1 %
Banque populaire Auvergne Rhône-Alpes	01, 03, 07, 15, 26, 38, 42, 43, 63, 69, 73, 74	93,80 €	186,40 €	280,20 €	-6,3 %
Crédit agricole des Savoie	73, 74	85 €	195,70 €	280,70 €	0,8 %
Crédit agricole Centre France	03, 15, 63	95,30 €	189,70 €	285 €	2,3 %
Crédit mutuel Dauphiné-Vivarais	07, 26, 38	101,80 €	200,40 €	302,20 €	0,9 %
Crédit mutuel Savoie-Mont Blanc	73, 74	102,50 €	200,40 €	302,90 €	0,9 %
Crédit mutuel du Sud-Est	01, 38, 42, 43, 69	102,50 €	200,40 €	302,90 €	0,9 %
Banque populaire Méditerranée	26	117,60 €	185,70 €	303,30 €	-0,1 %
Crédit mutuel Massif Central	03, 15, 63	98,50 €	209,50 €	308 €	7,3 %
Banque populaire Bourgogne Franche-Comté	01	126,20€	185,30 €	311,50 €	-5,3 %
Crédit agricole Sud Rhône-Alpes	07, 26, 38	148,60 €	174,50 €	323,10 €	9,2 %
Banque Laydernier/Banque Rhône-Alpes	01, 07, 26, 38, 42, 69, 73, 74	151,40 €	188 €	339,40 €	0,7 %
Banque Nuger	03, 15, 43, 63	152,10 €	188 €	340,10 €	0,7 %
OCCITANIE					
Crédit agricole Pyrénées Gascogne	32, 65	71,20 €	177,70 €	248,90 €	0,6 %
Crédit agricole Languedoc	11, 30, 34, 48	93,90 €	178 €	271,90 €	0,3 %
Banque populaire Occitane	12, 31, 32, 46, 65, 81, 82	104,40 €	168,50 €	272,90 €	0,8 %
Caisse d'épargne Languedoc-Roussillon	11, 30, 34, 48, 66	100,70 €	181,90 €	282,60 €	0,2 %
Caisse d'épargne de Midi-Pyrénées	09, 12, 31, 32, 46, 65, 81, 82	105,50 €	177,90 €	283,40 €	10,2 %
Crédit agricole Sud Méditerranée	09, 66	94 €	191 €	285 €	1,4 %
Crédit agricole Toulouse 31	31	97,50 €	194 €	291,50 €	1,1 %
Crédit agricole Nord Midi-Pyrénées	12, 46, 81, 82	107,40 €	184,40 €	291,80 €	7,2 %
Crédit mutuel Méditerranéen	11, 30, 34, 48, 66	102,50 €	200,40 €	302,90 €	0,9 %
Banque populaire Méditerranée	30, 34	117,60 €	185,70 €	303,30 €	-0,1 %
Crédit mutuel Massif central	12	98,50 €	209,50 €	308 €	7,3 %
Crédit mutuel Midi Atlantique	09, 31, 32, 46, 65, 81, 82	102,50 €	213,40 €	315,90 €	0,9 %
Société marseillaise de crédit	30, 34	151,40 €	188 €	339,40 €	0,7 %
Banque Courtois	09, 11, 12, 31, 32, 65, 66, 81, 82	151,80 €	188 €	339,80 €	0,7 %
Banque populaire du Sud	09, 11, 30, 34, 48, 66	159 €	190,50 €	349,50 €	0,6 %
Crédit maritime Méditerranée	11, 30, 34	226 €	196,60 €	422,60 €	-11,4 %
Banque Dupuy de Parseval	11, 30, 34, 66	267,80 €	195,70 €	463,50 €	2,8 %
CORSE					
Crédit agricole Corse	2A, 2B	87 €	188,50 €	275,50 €	4,9 %
Crédit mutuel Méditerranéen	2A, 2B	102,50 €	200,40 €	302,90 €	0,9 %
Banque populaire Méditerranée	2A, 2B	117,60 €	185,70 €	303,30 €	-0,1 %
Caisse d'épargne Provence-Alpes Corse	2A, 2B	139,50 €	184,10 €	323,60 €	0,2 %

web+ SYNTHÈSE EN LIGNE. Retrouvez les résultats classés département par département sur notre site Internet, à l'adresse www.60m.fr/banques2018

Tous droits de reproduction réservés

60 millions de consommateurs

PAYS :France
PAGE(S) :56-66
SURFACE :0 %
PERIODICITE :Mensuel

DIFFUSION :(116000)

► 1 mars 2018 - N°535

Changer de banque est (un peu) plus facile

Sur le papier, les démarches pour changer d'établissement sont plus simples grâce au dispositif de la loi Macron, en vigueur depuis un an. Mais en pratique, il subsiste des écueils. Voici comment les éviter.

Depuis février 2017, la loi Macron a instauré l'automatisation du changement des coordonnées bancaires pour les prélèvements et les virements, et plus globalement l'ensemble des opérations récurrentes sur un compte. Objectif : stimuler la concurrence et faciliter le changement d'établissement.

N'importe quel client peut, en principe, demander gratuitement le service d'aide à la mobilité bancaire, il suffit de signer un mandat auprès de sa nouvelle banque, complété (ou non) par une demande de clôture de compte auprès de l'ancienne. Le tout est codifié à l'article L. 312-1-7 du code monétaire et financier.

Dans les deux jours suivant la signature, la banque d'arrivée doit contacter l'ancienne banque pour obtenir la liste des prélèvements et virements récurrents réalisés au cours des treize derniers mois, ainsi que le numéro des chèques non encore débités. L'ancienne agence dispose alors de cinq jours pour fournir ces informations. Une fois celles-ci reçues, la nouvelle banque doit communiquer les nouvelles coordonnées aux banques des organismes effectuant des prélèvements (électricité, impôts, Internet, Trésor public...) et à tous ceux qui exécutent des virements réguliers (employeur, CAF, mutuelle, organismes sociaux, organisme de retraite...).

TRANSFÉRER SON ÉPARGNE ET SES CRÉDITS RESTE DIFFICILE

Tous ces organismes ont ensuite 10 jours pour intégrer les nouvelles coordonnées puis en informer leurs clients. Si bien qu'au total, en moins d'un mois tout est réglé. En principe... Dans la pratique cependant, au moins trois obstacles peuvent surgir. Pour réussir son changement de banque, il faut les connaître pour mieux les contourner.

Primo, cette mesure ne concerne que les comptes de dépôt. Transférer son épargne et ses crédits reste compliqué et coûteux. Les PERP, PEA, PEL et CEL ne peuvent être transférés que si l'on consent à payer jusqu'à 150 €... par produit. Et comme par hasard, ces tarifs sont en hausse d'environ 10 % depuis l'instauration de la loi Macron. Par ailleurs, pour déménager son PEL, l'accord des deux établissements est nécessaire pour que le plan conserve son taux de rémunération initial, et les droits à prêt déjà accumulés...

VOUS POUVEZ DEMANDER LA PRISE EN CHARGE DES FRAIS DE TRANSFERT

Il n'y a pas de quoi renoncer pour autant. Face à ces désagréments, certains établissements, notamment les banques en ligne, acceptent de prendre en charge tout ou partie des frais de transfert des livrets, si le consommateur en formule la demande !

Pour les livrets réglementés (livret A, LEP, LDDS, livret Jeune) aucun transfert n'est possible. Mais rien ne vous empêche de fermer,

BON À SAVOIR

Que faire en cas de problème

Si la banque refuse le mandat de mobilité bancaire ou si vous souhaitez vous en occuper vous-même, il est possible de transmettre le nouveau RIB à tous les créanciers et débiteurs et de demander la fermeture du compte par lettre recommandée avec avis de réception.

La convention de compte signée avec votre banque impose en général un préavis, qui ne peut dépasser trente jours, précise l'article L. 312-1-1 du code monétaire et financier. Si vous n'avez plus votre convention, la banque doit vous la fournir à votre demande. Mais rien dans le code ne vient sanctionner la banque qui ne respecterait pas ces règles...

Tous droits de reproduction réservés

PAYS :France
PAGE(S) :56-66
SURFACE :0 %
PERIODICITE :Mensuel
DIFFUSION :(116000)
► 1 mars 2018 - N°535

Changer de banque ne se fait pas d'un coup de baguette magique. Il faut être vigilant tout au long du processus.

de faire transiter les sommes et réouvrir dans la nouvelle banque. Dernière solution : conserver ses produits d'épargne dans l'ancienne banque et avoir son compte principal dans la nouvelle.

NOS SOLUTIONS POUR TRANSFÉRER LE CRÉDIT IMMOBILIER

Deuxio, le crédit immobilier est difficilement mobile. Mais il existe des solutions : l'emprunteur peut effectuer un rachat plus avantageux auprès de son nouvel établissement. Attention, toutefois aux éventuelles pénalités de remboursement anticipé (six mois d'intérêts au maximum).

Il est aussi possible de conserver le prêt dans son ancienne banque, en prévoyant un virement permanent pour les échéances. Mais la plupart des prêts immobiliers comportent une clause dite de domiciliation, imposée par la banque prêteuse en contrepartie d'un prêt à taux avantageux. Une clause qui réprime toute envie d'aller voir ailleurs, même si la domiciliation contractuelle des salaires est désormais limitée à dix ans maximum pour les crédits souscrits depuis le 1er janvier.

LE MANDAT DE MOBILITÉ BANCAIRE EST UN DROIT !

Tertio, certaines banques renâclent à appliquer les nouvelles règles qui prévoient la fourniture d'un mandat de mobilité, comme en témoignent les courriers reçus à la rédaction de *«60»*. Aussi incroyable que cela puisse paraître, des agences refusent quelquefois obstinément de fermer un compte, même après demande écrite. Il convient alors de saisir le médiateur de la banque, dont les coordonnées figurent sur le relevé de compte.

Enfin, attention : des cas d'erreurs lors du transfert des domiciliations ou de non-respect des délais légaux existent. Près d'un quart des clients souhaitant quitter leur banque n'y parviendraient pas, du fait d'une procédure de mobilité encore inachevée plusieurs mois après la signature du mandat.

Les banques et leur fédération arguent des difficultés de mise en place de la procédure. Certains réseaux coopératifs pinaillent en affirmant que la clôture ne peut intervenir qu'après le rachat des parts sociales, avec un délai pouvant atteindre un an.

En principe, la banque quittée est tenue d'informer son ex-client de toute circonstance qui empêcherait le transfert du solde, la clôture de son compte ou des obligations en suspens. Les freins ne viennent toutefois pas que des banques. Certains créanciers ont du mal à se mettre, eux aussi, à la mobilité bancaire et n'enregistrent pas les changements de comptes dans le délai légal.

La loi Macron a donc des ratés, dans son application. C'était malheureusement prévisible, puisqu'aucune disposition ne vient sanctionner son non-respect par les banques ou les créanciers. Mais cela n'est pas une raison pour rester dans votre banque actuelle qui vous coûte cher et qui ne vous satisfait pas tant que ça ! 2018, l'année du changement... ||

LIONEL MAUGAIN
Juriste : CORINNE LAMOUSSIÈRE-POUVREAU

ISTOCK

- Les banques en ligne sont très performantes sur tous les tarifs. Boursorama, ING Direct et BforBank se détachent, que ce soit sur les frais de gestion ou sur les incidents. Attention toutefois à la qualité du service clients.
- Pour ce qui concerne les banques traditionnelles, les tarifs les plus compétitifs se trouvent à La Banque postale et dans la plupart des caisses du Crédit agricole.
- Il faut être vigilant tout au long du processus de changement de banque, pour vérifier qu'il se déroule sans accrocs.

Tous droits de reproduction réservés