

Votre banque est-elle la

Sur la base de nos profils de clients, BNP Paribas et la Société Générale sont moins chères que l'an dernier, mais La Banque Postale est plus onéreuse.

La polémique s'est récemment amplifiée sur les frais des banques, alors que l'Union européenne révélait un coût moyen de 154 euros pour un compte à vue en France quand le rapport World Retail Banking 2009 d'Ema-Cap Gemini n'arrivait qu'à 70 euros. Pour vous, le vrai prix sera celui affiché sur le « relevé annuel » des frais bancaires – qui ne concerne que le compte courant.

La seconde édition de ce relevé doit vous parvenir avant la fin janvier 2010. Vous pourrez constater quelques baisses sur un an : - 1,1 % pour BNP Paribas sur la base de nos trois profils de clients (lire ci-contre), - 0,4 % pour la Société Générale, mais + 3,1 % pour La Banque Postale et + 3,9 % pour le CIC. Nos profils tiennent compte des frais de Bourse (qui peuvent représenter jusqu'aux trois-quarts de vos frais bancaires), mais pas des découverts.

Les banques en ligne restent les plus économiques
Si vous êtes attaché aux banques traditionnelles, La Banque Postale reste la moins chère avec des tarifs assez stables pour les profils 1 et 2, facturés respectivement 50 et 266 euros, mais en forte hausse (+ 3,8 % à 786 euros) pour le profil 3. LCL est toujours la

Les tarifs des grands réseaux

BANQUES	Coût annuel d'un compte			Site Internet (coût/an)		20 débits par mois (6 chèques)
	Profil 1 (jeune de 25-30 ans)	Profil 2 (couple de 35-45 ans)	Profil 3 (couple de 50-60 ans)	Sans la Bourse	Avec la Bourse	
Banque Populaire Occitane	107 €	288 €	772 €	18,00 €	18,00 €	0,00 €
Banque Populaire Rives de Paris	101 €	331 €	809 €	18,40 €	36,60 €	0,00 €
BNP Paribas	66 €	329 €	865 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Bred	113 €	345 €	840 €	39,60 €	39,60 €	0,00 €
Caisse d'Épargne Île-de-France	61 €	317 €	854 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Caisse d'Ép. Provence-Alpes-Corse	85 €	354 €	957 €	11,80 €	11,80 €	0,00 €
Caisse d'Épargne Rhône-Alpes	92 €	309 €	926 €	24,00 €	24,00 €	0,00 €
CIC	100 €	379 €	974 €	30,00 €	49,20 €	6,00 €
Crédit Agricole Aquitaine	63 €	300 €	833 €	0,00 €	00,00 €	0,00 €
Crédit Agricole Brie-Picardie	70 €	312 €	780 €	0,00 €	24,00 €	0,00 €
Crédit Agricole Île-de-France	76 €	339 €	786 €	0,00 €	22,80 €	0,00 €
Crédit Agricole Nord de France	99 €	381 €	795 €	0,00 €	18,00 €	24,00 €
Crédit Mutuel Centre-Est-Europe	117 €	339 €	797 €	36,00 €	36,00 €	0,00 €
Crédit Mutuel du Sud-Ouest	115 €	392 €	987 €	12,00 €	12,00 €	31,20 €
Crédit du Nord	119 €	408 €	910 €	43,20 €	43,20 €	0,00 €
HSBC	90 €	278 €	891 €	0,00 €	0,00 €	24,00 €
La Banque Postale	50 €	266 €	786 €	0,00 €	0,00 €	3,00 €
LCL	74 €	268 €	716 €	0,00 €	21,00 €	0,00 €
Société Générale	65 €	328 €	906 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

SO : sans objet.

Pour réaliser ce tableau, nous avons retenu trois profils de clients

Ces clients consomment "à la carte". Ils ne souscrivent pas de packages, produits difficilement comparables et qui comprennent souvent des services inutiles.



Profil 1 Un jeune entre 25 et 30 ans. Il débute dans la vie active et consulte son compte par Internet. Il consomme assez peu de produits et de services bancaires. Il n'a pas souscrit d'offre groupée.

Détail des 8 services et produits consommés :

- abonnement Internet hors Bourse (60 connexions par an)
- 20 opérations de débit par mois (dont 6 chèques) ;
- 1 carte internationale à débit différé ; • 8 retraits par mois dont 5 hors réseau ; • 1 virement externe occasionnel avec RIB initié sur le Web ; • 2 chèques reçus en recommandé ; • 1 chèque de banque tous les trois ans ;
- 1 opposition sur carte tous les trois ans.

PHOTOS : DR



moins chère ?

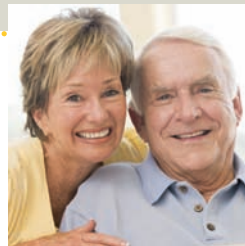
au 1^{er} janvier 2010

Opérations liées au compte courant (coût par an)							Bourse : frais de courtage			Droits de garde	
CB internationale classique	CB haut de gamme	5 retraits hors réseau par mois	Virement au guichet occasionnel	Chéquier à domicile	Chèque de banque	Opposition sur CB et réédition	2 500 € d'actions en agence	2 500 € d'actions sur le Web	5 000 € d'un fonds d'une autre banque	PEA de 25 000 €	PEA de 100 000 €
49,50 €	105,00 €	12,60 €	4,60 €	7,00 €	12,00 €	26,15 €	31,30 €	13,50 €	45,00 €	61,80 €	169,40 €
43,60 €	99,00 €	12,00 €	3,00 €	8,97 €	11,00 €	16,00 €	29,25 €	13,50 €	9,00 €	117,20 €	273,30 €
46,00 €	132,00 €	12,00 €	3,35 €	1,60 €	11,60 €	12,00 €	38,00 €	13,75 €	23,92 €	134,50 €	285,75 €
48,00 €	108,00 €	11,40 €	3,60 €	5,50 €	9,50 €	0,00 €	SO	29,60 €	29,60 €	113,62 €	259,23 €
43,80 €	124,00 €	0,00 €	3,40 €	7,20 €	10,50 €	10,00 €	36,00 €	16,50 €	31,00 €	94,00 €	144,95 €
42,00 €	112,00 €	21,60 €	3,10 €	2,85 €	10,50 €	9,50 €	35,50 €	16,50 €	27,00 €	100,00 €	280,00 €
42,00 €	118,00 €	0,00 €	3,50 €	8,10 €	12,95 €	16,95 €	35,00 €	15,00 €	27,50 €	112,50 €	228,00 €
45,75 €	127,00 €	12,00 €	3,60 €	2,75 €	12,25 €	11,80 €	37,50 €	15,00 €	36,00 €	102,50 €	235,00 €
45,00 €	99,00 €	0,00 €	3,35 €	6,95 €	13,45 €	8,80 €	36,95 €	13,50 €	31,10 €	108,50 €	294,00 €
43,90 €	110,20 €	12,00 €	3,70 €	4,60 €	13,90 €	0,00 €	38,20 €	12,30 €	18,27 €	107,32 €	255,34 €
45,00 €	128,00 €	1,00 €	3,50 €	7,10 €	13,30 €	8,10 €	32,25 €	17,25 €	25,40 €	107,50 €	202,50 €
44,50 €	120,00 €	12,00 €	3,60 €	7,00 €	13,80 €	8,75 €	42,50 €	21,25 €	0,00 €	95,29 €	250,77 €
42,80 €	117,20 €	12,00 €	4,10 €	8,20 €	9,50 €	19,95 €	35,00 €	17,50 €	33,00 €	77,37 €	77,37 €
45,00 €	117,00 €	12,00 €	3,80 €	5,00 €	13,00 €	0,00 €	39,50 €	18,75 €	25,00 €	115,00 €	237,75 €
49,00 €	130,00 €	12,00 €	3,90 €	3,20 €	11,20 €	15,00 €	41,50 €	13,50 €	0,00 €	137,74 €	274,08 €
45,00 €	126,00 €	12,00 €	3,70 €	2,75 €	11,00 €	9,00 €	37,50 €	15,00 €	30,00 €	110,00 €	255,00 €
40,00 €	122,00 €	0,00 €	3,15 €	0,00 €	9,90 €	12,00 €	33,75 €	13,75 €	28,70 €	87,00 €	182,00 €
39,00 €	126,00 €	24,00 €	3,90 €	3,50 €	10,90 €	0,00 €	38,25 €	10,00 €	20,00 €	82,50 €	90,00 €
46,00 €	128,00 €	12,00 €	3,20 €	2,00 €	10,00 €	16,00 €	39,50 €	13,50 €	35,88 €	112,80 €	254,20 €



Profil 2 Un couple entre 35 et 45 ans, consommateur "moyen-haut de gamme" de services bancaires. Il sélectionne ses produits à la carte et gère ses comptes par Internet. Détail des 9 services et produits consommés : • abonnement Internet

avec Bourse (60 connexions par an) ; • 60 opérations de débit par mois (dont 8 chèques) ; • 2 cartes de paiement internationales à débit différé ; • 15 retraits par mois dont 7 hors réseau (5 avec une carte et 2 avec l'autre) ; • 2 virements externes avec RIB passés par le Web ; • 1 chèque de banque tous les trois ans ; • 1 opposition sur carte tous les trois ans ; • achat de 4 lignes d'actions de 5 000 € sur le Web ; • droits de garde sur un PEA de 25 000 € (10 lignes d'actions de 2 500 €).



Profil 3 Un couple de cadres aisés, de 50 à 60 ans, qui gère ses comptes et son portefeuille boursier par Internet. Il sélectionne ses services à la carte. Détail des 10 services et produits consommés : • 1 abonnement Internet avec Bourse ; • 80 opérations

de débit par mois ; • 2 cartes de paiement haut de gamme ; • 15 retraits par mois dont 7 hors réseau ; • 2 virements permanents vers des organismes financiers ; • 1 chèque de banque tous les trois ans ; • 1 opposition sur carte tous les trois ans ; • achat de 24 lignes d'actions de 2 500 € chacune ; • achat de 2 fonds extérieurs à 5 000 € ; • droits de garde sur un PEA de 100 000 € (10 lignes d'actions françaises de 5 000 €, 5 fonds maison à 5 000 € chacun et 5 fonds extérieurs à 5 000 € chacun).

Les tarifs des banques en ligne _____ au 1^{er} janvier 2010

BANQUES	Coût annuel d'un compte			Opérations liées au compte courant ⁽¹⁾				Frais de courtage 2 500 € d'actions sur le Web	Droits de garde	
	Profil 1 (jeune de 25-30 ans)	Profil 2 (couple de 35-45 ans)	Profil 3 (couple de 50-60 ans)	CB internationale classique	CB haut de gamme	Chèque de banque	Opposition sur CB et réédition		PEA de 25 000 €	PEA de 100 000 €
Allianz Banque	47 €	172 €	481 €	43,00 €	121,00 €	12,50 €	12,00 €	10,00 €	75,00 €	225,00 €
Axa Banque	61 €	299 €	795 €	38,40 €	114,00 €	12,00 €	10,00 €	15,00 €	105,10 €	247,60 €
Boursorama Banque	0 €	114 €	288 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	12,00 €	0,00 €	0,00 €
e-LCL	59 €	237 €	642 €	39,00 €	126,00 €	10,90 €	0,00 €	10,00 €	62,50 €	187,50 €
Fortuneo	0 €	0 € ⁽²⁾	0 € ⁽²⁾	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 € ⁽²⁾	0,00 €	0,00 €
ING Direct	0 €	15 €	180 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	10,00 €	9,51 €	0,00 €	0,00 €
Monabanq	38 €	186 €	386 €	35,00 €	95,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	0,00 €	0,00 €

(1) Coût par an. (2) Avec le tarif "0 courtage" (pour les comptes-titres avec 50 000 euros d'encours, 2 ordres gratuits par mois).

Malgré la baisse des tarifs dans certains grands réseaux, les banques en ligne restent beaucoup moins chères. Boursorama Banque et Fortuneo font de la carte bancaire gratuite un produit d'appel. Néanmoins 20 opérations de débit par mois vous reviendront à 12 euros chez Axa Banque, qui facture aussi l'envoi d'un chéquier à domicile 3,50 euros. Bref, il ne faut pas s'arrêter à la gratuité de tel ou tel service, mais bien lire les plaquettes tarifaires pour connaître le vrai prix de ceux que vous utilisez.

plus économique pour ceux qui utilisent beaucoup de services bancaires. Le profil 3 paie 716 euros grâce à « LCL à la carte ». Cette offre fixe votre taux de réduction sur les tarifs en fonction du nombre de produits souscrits, à condition d'avoir domicilié votre salaire. Elle vous évite de souscrire des « packages » opaques.

En lisant notre banc d'essai, nos lecteurs verront qu'ils peuvent réaliser des économies plus importantes encore, dans une banque en ligne. Les plus compétitives fournissent gratuitement les chèquiers et

les cartes bancaires. Sans oublier des frais de courtage allégés, voire nuls, et l'exonération des frais de garde. Pourtant, elles ne représentent encore qu'à peine 2% des comptes bancaires en France.

Changer de banque est plus facile depuis le 1^{er} novembre

Mais les créations récentes de nouvelles banques en ligne, (Fortuneo, ING Direct...) et la multiplication des promotions (cadeaux de bienvenue, remboursement des frais de transferts sur vos PEA, PEL, CEL ou vos comptes-

titres...) ne peuvent qu'accélérer le développement de ces établissements.

Des dispositions ont d'ailleurs été adoptées le 1^{er} novembre 2009 pour faciliter la mobilité, sur demande du Comité européen de l'industrie bancaire. Tous les établissements bancaires doivent désormais promouvoir leur service mobilité et publier un guide de la mobilité, où vous trouverez des check-lists et des courriers types à adresser à vos correspondants. Par ailleurs, le délai de fermeture du compte est ramené à dix jours. Cette opération est gratuite depuis le 1^{er} janvier 2005.

Autre nouveauté: la banque quittée doit fournir à « tarif modéré » la liste des opérations automatiques et récurrentes exécutées sur le compte à clôturer. La Société Générale, LCL ou la BPE offrent ce relevé, d'autres le facturent (15,75 euros au Crédit Mutuel de Bretagne).

La banque d'accueil, elle, s'engage à communiquer vos nouvelles coordonnées bancaires à tous les organismes effectuant des prélèvements sur votre compte, dans un délai de cinq jours ouvrés après la signature du mandat que vous lui confiez. Elle met aussi en place vos virements dans ce même délai.

Les plus compétitives restent les banques en ligne.

Enfin, d'éventuels oublis ne provoqueront plus une interdiction bancaire: en cas de chèque ou de débit automatique arrivé après la clôture du compte, l'an-

cienne banque s'engage à vous prévenir. Laissez-lui vos nouvelles coordonnées si vous déménagez.

Bon à savoir: tout incident de paiement qui se produirait pendant les opérations de transfert, à la suite d'une erreur de la banque d'accueil ou de son prestataire, ne peut donner lieu à prélèvement de frais d'incidents. Si vous voulez changer de banque, à vous de jouer. ■ Aline Fauvarque



L'avis de...

Pascal Donnais, président du directoire de la banque Fortuneo.

« Près de 30 % des Français se disent intéressés par la banque en ligne quand on évoque les économies sur les frais. »