

L'ÉVÉNEMENT

Étude exclusive « La Tribune »-Testé Pour Vous

Le palmarès des tarifs bancaires

En moyenne, le coût annuel pour l'utilisateur va baisser au 1^{er} janvier. Dans les faits, les écarts restent gigantesques selon les établissements et les régions.

PAR ALEXANDRE PHALIPPOU

Les Cassandre en seront pour leurs frais. Contrairement à ce que prédisaient nombre d'utilisateurs en début d'année, les établissements bancaires n'ont pas augmenté leur grille tarifaire à destination des particuliers pour compenser la crise financière. D'après l'étude « La Tribune »-Testé Pour Vous sur les tarifs bancaires 2010, le

coût moyen pour le profil étudié sera même en légère baisse au 1^{er} janvier (-0,94 % par rapport à 2009). Cette moyenne cache bien entendu de fortes disparités. D'abord, les écarts de prix restent gigantesques : le rapport est de 1 à 10 entre la première et la dernière banque. Ensuite, la baisse est loin d'être généralisée. En effet, 43 des 114 établissements passés au crible relèveront leurs tarifs au 1^{er} janvier.

Au palmarès général, les banques en ligne monopolisent toujours 7 des 10 premières places. Mais pour la médaille d'or, la bataille a fait rage. Lors de son arrivée le 16 novembre dernier sur le créneau de la banque en ligne, le courtier Fortuneo est directement arrivé en tête du classement, ravissant la première place à Boursorama. La filiale de la Société Générale n'aura pas mis longtemps à contre-attaquer. Le lundi 7 décembre, Testé Pour Vous a envoyé aux banques le résultat des calculs effectués, laissant cinq jours pour contester (lire ci-contre le détail de la méthodologie). Quelques heures avant l'expiration du délai, le 11 décembre, Boursorama affichait sur son site... une nouvelle grille tarifaire, légèrement plus avantageuse. Suffisamment pour que les deux banques en ligne se retrouvent premières ex aequo, au centime près !

Du côté des banques traditionnelles, La Banque Postale reste la moins chère et décroche la 6^e place. BNP Paribas, quoiqu'en hausse, reste la seule autre banque nationale (hors Internet) à coûter moins de 100 euros par an. ■

LA MÉTHODOLOGIE

Depuis 2005, l'observatoire indépendant Testé Pour Vous détermine le coût annuel des frais bancaires pour un profil type de client. Les résultats publiés ici concernent les tarifs applicables au 1^{er} janvier 2010, auprès de 114 établissements (nationaux, régionaux, et Internet). Cet usage type veut payer seulement ce qu'il consomme : il préfère choisir les services « à la carte » plutôt que souscrire un forfait (ou « package »). Il reçoit deux chèques par an en recommandé, possède une carte de paiement internationale à débit différé, utilise Internet et n'est pas à découvert (tous les détails du profil sur Latribune.fr). Afin d'éviter toute erreur d'interprétation, le coût déterminé par Testé Pour Vous a été envoyé à chaque établissement pour validation (sans indiquer, bien sûr, le coût des concurrents). À noter : en l'absence d'« assurance moyen de paiement », ING Direct n'a pu être intégré à l'étude.

FLASHINTERVIEW



DR LAURENCE DOURRON

Comprendre certains tarifs nécessite encore de téléphoner à la banque.

Analyste banque au quotidien chez Testé Pour Vous.

En réalisant l'étude, avez-vous constaté du mieux dans la transparence des plaquettes tarifaires ?

C'est certain. Depuis quelques années, la terminologie employée et la lisibilité des tarifs s'améliorent. On voit apparaître dans les plaquettes des sommaires, des explications, des glossaires... notamment chez les Banques Populaires. Mais tout n'est pas encore parfait. Passer des coups de fil est encore nécessaire pour comprendre le mode de tarification de certains services, par exemple sur les découverts et les opérations à l'étranger.

Un usager bancaire peut-il facilement comparer ?

Difficilement, car le vocabulaire employé et l'ordre des services proposés ne sont pas uniformisés d'un établissement à l'autre, voire d'une caisse régionale à l'autre. Saluons tout de même l'initiative de la Société Générale, qui indique par un code couleur les tarifs qui ont évolué par rapport à l'année précédente (à la baisse comme à la hausse).

Les tarifs sont-ils désormais facilement accessibles ?

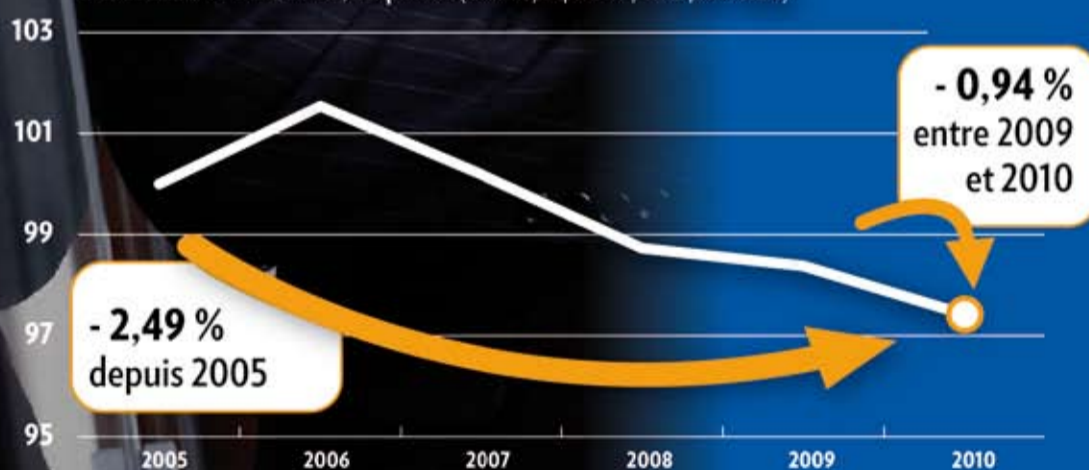
Pas encore. Sur les 80 établissements qui changent de tarifs au 1^{er} janvier, près de la moitié d'entre eux ne les affichaient pas sur leur site Internet début octobre. Les nouvelles conditions étaient pourtant prêtes, puisque la loi oblige les banques à informer leurs clients trois mois à l'avance.

PROPOS RECUEILLIS PAR A. P.

Pascal Donnais, président du directoire de Fortuneo

Les tarifs bancaires baissent lentement

Indice base 100 en 2005, en points (Coût moyen pondéré pour le profil retenu)



Source : « La Tribune » - Testé Pour Vous/Photos : DR

Palmarès 2010 « La Tribune »-Testé Pour Vous

Les cinq banques les moins chères

Établissement	Coût annuel*	Rang**
Boursorama Banque	18 euros	1 ^{er}
Fortuneo	18 euros	1 ^{er}
e-LCL	72,45 euros	3 ^e
Monabanq.	73,20 euros	4 ^e
Coopabanque***	76,40 euros	5 ^e

Les cinq banques traditionnelles les moins chères****

Établissement	Coût annuel*	Rang**
La Banque Postale	78,02 euros	6 ^e
Crédit Agricole Nord Est	82,83 euros	7 ^e
Crédit Agricole Lorraine	90,90 euros	10 ^e
Caisse d'Épargne Île-de-France	92,20 euros	11 ^e
Banque Populaire des Alpes	94,70 euros	12 ^e

Les cinq banques les plus chères

Établissement	Coût annuel*	Rang**
Banque Populaire Côte d'Azur	179,52 euros	114 ^e
Crédit Mutuel du Centre	176,16 euros	113 ^e
Crédit Mutuel de Normandie	165,51 euros	112 ^e
Banque Populaire Provençale et Corse	162,90 euros	111 ^e
Crédit Mutuel Nord Europe	161,43 euros	110 ^e

* Coût annuel pour le profil de client étudié.

** Rang dans le classement général, sur 114 banques.

*** Agence à distance du Crédit Coopératif.

**** Hors banques en ligne.

Le palmarès des banques nationales*

Établissement	Coût annuel	Rang**
La Banque Postale	78,02 euros	6 ^e
BNP Paribas	98,63 euros	18 ^e
Crédit Coopératif	102 euros	27 ^e
Société Générale	102,45 euros	28 ^e
LCL	109,60 euros	41 ^e
HSBC	118,85 euros	55 ^e
CIC	131,80 euros	71 ^e
Barclays	141 euros	92 ^e
Crédit du Nord	156,26 euros	104 ^e

Patrick Werner, président du directoire de La Banque Postale.

* Hors banques en ligne, banques mutualistes et banques d'assureurs. Le CIC a été intégré car les tarifs sont identiques dans toutes les régions.

** Rang dans le classement général, sur 114 banques étudiées.

Source : « La Tribune » - Testé Pour Vous/Photo : AFP

Banques nationales : du simple au double

LES ÉTABLISSEMENTS PROPOSANT un tarif unique partout en France pratiquent des politiques de prix très disparates, allant du simple au double pour le profil étudié. Ainsi, La Banque Postale se hisse au 6^e rang du palmarès général tandis que le Crédit du Nord se classe 104^e sur 114. Sur les neuf banques dites « nationales », six restent toutefois dans la première moitié de tableau, y compris HSBC se positionnant pourtant sur un créneau plus « haut de gamme ».

bancaires en 2010

Vincent Taupin
président-directeur général
de Boursorama



Cartes de paiement : « dumping » sur Internet

PLUSIEURS BANQUES en ligne n'hésitent pas à offrir la carte bancaire, y compris la Gold ou la Visa Premier, à condition toutefois d'avoir un certain niveau de revenus ou d'épargne dans l'établissement. L'arbre qui cache la forêt : la carte classique coûte en moyenne 43,46 euros et la carte haut de gamme 114,76 euros. Surprenant : la présence de BNP Paribas, parmi les plus chères sur la carte Visa Premier.

Le coût des cartes bancaires

	Les trois moins chères		Les trois plus chères	
Carte classique (Visa internationale ou Mastercard)	Boursorama	Gratuit*	Banque Privée Européenne	54 € / an
	Fortuneo	Gratuit*	Banque Populaire Occitane	49,5 € / an
	Coopabanque	34 € / an	Groupe Crédit du Nord**	49 € / an
Carte haut de gamme (Visa Premier ou Gold Mastercard)	Boursorama	Gratuit*	Banque Privée Européenne	135 € / an
	Fortuneo	Gratuit*	BNP Paribas	132 € / an
	ING Direct	Gratuit	Groupe Crédit du Nord**	130 € / an

* Des conditions de revenus ou d'encours minimum sont exigées.
** Banques Crédit du Nord, Tarneaud, Rhône-Alpes, Nager, Laydernier, Kolb et Courtois

Les baisses et les hausses : de -42% à +22% depuis 2005

SPECTACULAIRE BAISSÉ DES PRIX depuis 2005 dans quatre caisses régionales du Crédit Agricole. À nuancer concernant les caisses « Centre Ouest » et « Charente-Périgord » : sur un an, elles figurent aussi parmi les plus fortes... hausses (+6,78% et +4,69%). L'augmentation de 17,27% chez Axa Banque a de quoi étonner. Elle est désormais 14^e du classement général mais dernière banque en ligne.

Les établissements dont les tarifs ont le plus fortement varié depuis 2005

Variation entre 2005 et 2010, en %

Les cinq plus fortes baisses...		... et les cinq plus fortes hausses	
Crédit Agricole Aquitaine	-42,16%	Banque Populaire Val de France	+22,1%
Crédit Agricole Nord-Est	-41,31%	Banque Populaire de l'Ouest	+20,95%
Banque Populaire des Alpes	-40,78%	Crédit Mutuel Océan	+19,93%
Crédit Agricole Charente-Périgord	-30,95%	Axa Banque	+17,27%
Crédit Agricole Centre-Ouest	-30,61%	Crédit Agricole Centre France	+13,62%

Source : « La Tribune » - Testé Pour Vous/Photo : Bloomberg

Le triomphe des banques en ligne

CETTE FOIS ENCORE, les banques en ligne accaparent 7 des 10 premières places du classement. À peine créée, la banque de Fortuneo arrive directement en tête, *ex aequo* avec Boursorama. Au niveau national, La Banque Postale (6^e) est le seul établissement « physique » à contester la suprématie des banques sur Internet. À Paris et en région parisienne, la Caisse d'Épargne Île-de-France est le 2^e établissement « traditionnel ». Alors qu'en Rhône-Alpes et en Paca, cette place revient à la Banque Populaire des Alpes.



VOS FINANCES SUR
LATRIBUNE.fr

Retrouvez
l'intégralité
de l'étude sur
Latribune.fr

Votre banque est-elle chère ou, au contraire, bon marché ? Quel est l'établissement le moins cher près de chez vous ? Retrouvez sur notre site, dès 11 heures du matin, le classement détaillé, région par région.

Services : l'Internet gratuit devient la norme

GÉRER SES COMPTES ou faire des virements en ligne n'est plus un luxe, comme le prouvent les spectaculaires chutes de tarifs depuis 2005. Les frais d'opposition sur carte bancaire, eux, ont disparu cette année. Mais il s'agit là... d'une obligation légale. En revanche, l'assurance des moyens de paiement a augmenté de 7,32% depuis 2005, et ce malgré une baisse de 2,25% constatée entre 2009 et 2010.

Le coût des services

Les services qui ont le plus baissé...	Coût* en 2005	Coût* en 2010	Évolution
Prélèvement automatique**	0,05 €	0,006 €	-88%
Virement réalisé par Internet***	0,06 €	0,02 €	-66,10%
Gestion en ligne du compte courant	19,31 €	13,43 €	-30,45%
... et ceux qui ont le plus augmenté			
Envoi de chéquier en recommandé	4,99 €	5,60 €	+12,42%
Commission d'intervention (pour découvert non autorisés)	7,64 €	8,31 €	+8,76%
Assurance des moyens de paiement	22,60 €	24,32 €	+7,32%

* Coût moyen pondéré. ** Sur un organisme financier, coût unitaire *** Virement occasionnel

Source : « La Tribune » - Testé Pour Vous/Photo : AFP

Régions : d'énormes écarts dans un même réseau

L'AUTONOMIE EN MATIÈRE de politique tarifaire dans les banques mutualistes n'est pas un vain mot. À l'intérieur d'un même réseau, et pour un même profil, la caisse régionale la plus compétitive coûte entre 33% et 47% de moins que la caisse aux tarifs les plus élevés. C'est au sein du groupe des Caisses d'Épargne que l'on retrouve la plus grande harmonisation des tarifs entre les régions.

Les écarts de prix à l'intérieur des banques régionales mutualistes

Coût annuel

	Banque Populaire	Caisse d'Épargne	Crédit Agricole	Crédit Mutuel
Caisse la moins chère	Alpes 94,70 €	Île-de-France 92,20 €	Nord-Est 82,83 €	Massif central 117,46 €
Caisse la plus chère	Côte d'Azur 179,52 €	Languedoc-Roussillon 136,72 €	Sud-Rhône-Alpes 149,30 €	Centre 176,16 €
Écart	84,82 €	44,52 €	66,47 €	58,70 €

Source : « La Tribune » - Testé Pour Vous/Photos : Bloomberg, AFP