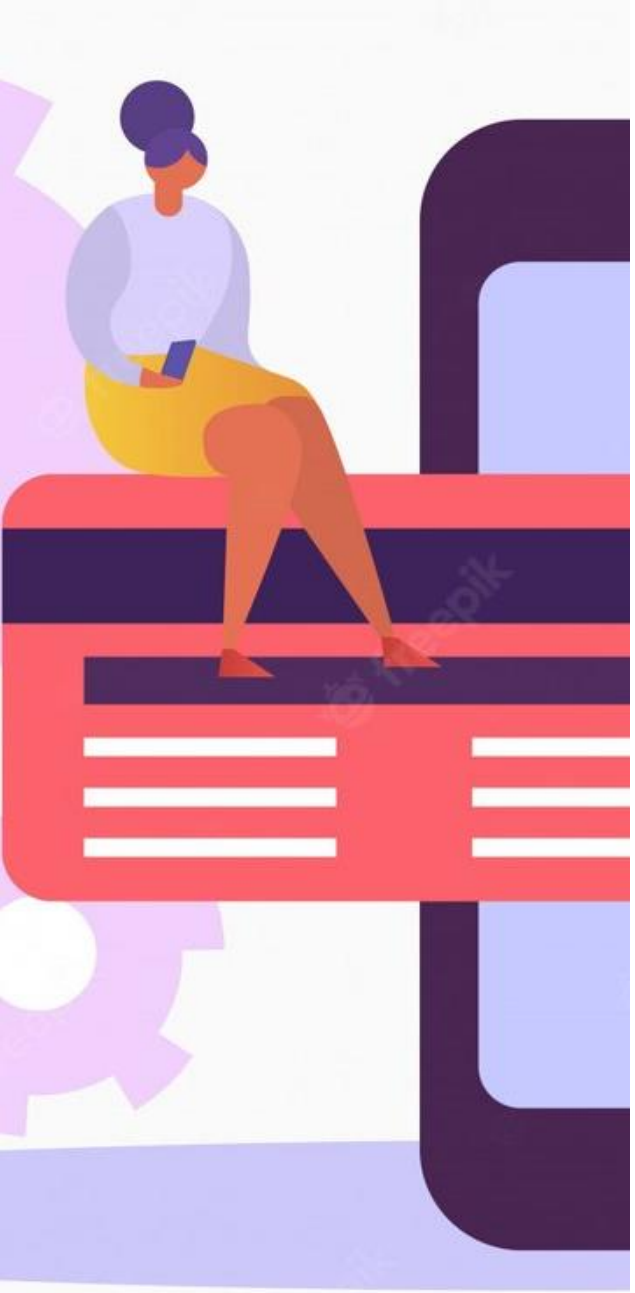


LES BANQUES EN LIGNE MIEUX LES CONNAÎTRE POUR MIEUX CHOISIR

Ce document est la propriété exclusive de la Banque de France, opérateur national EDUCFI. Il est fourni gratuitement à titre purement informatif sans que cette mise à disposition entraîne un quelconque transfert des droits de propriété intellectuelle sur ledit document. Toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle du document sans le consentement de la Banque de France constitue un délit de contrefaçon sanctionnée par les articles L 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.

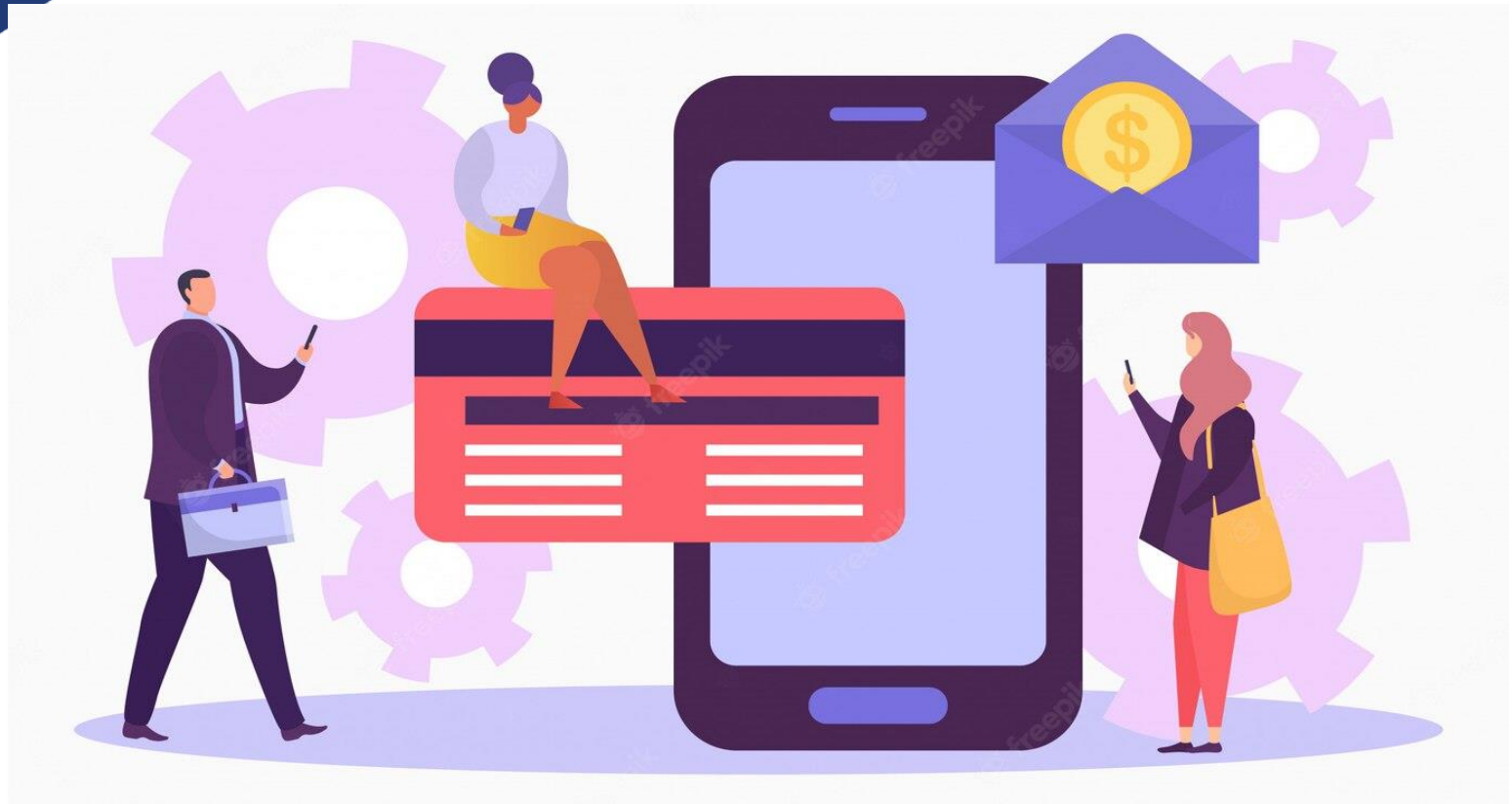
BANQUE DE FRANCE
EUROSYSTÈME

EDUCFI
Éducation économique budgétaire et financière

1 DE QUOI PARLE-T-ON ?

2 LES SERVICES OFFERTS PAR LES BANQUES EN LIGNE

3 COMMENT CHOISIR ?



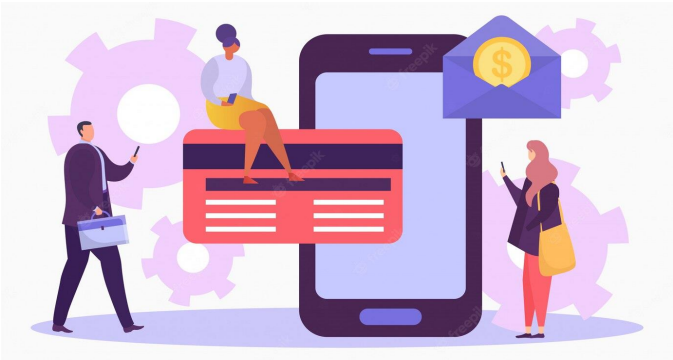
BANQUE DE FRANCE
EUROSYSTÈME

EDUCFI
Éducation économique budgétaire et financière

1

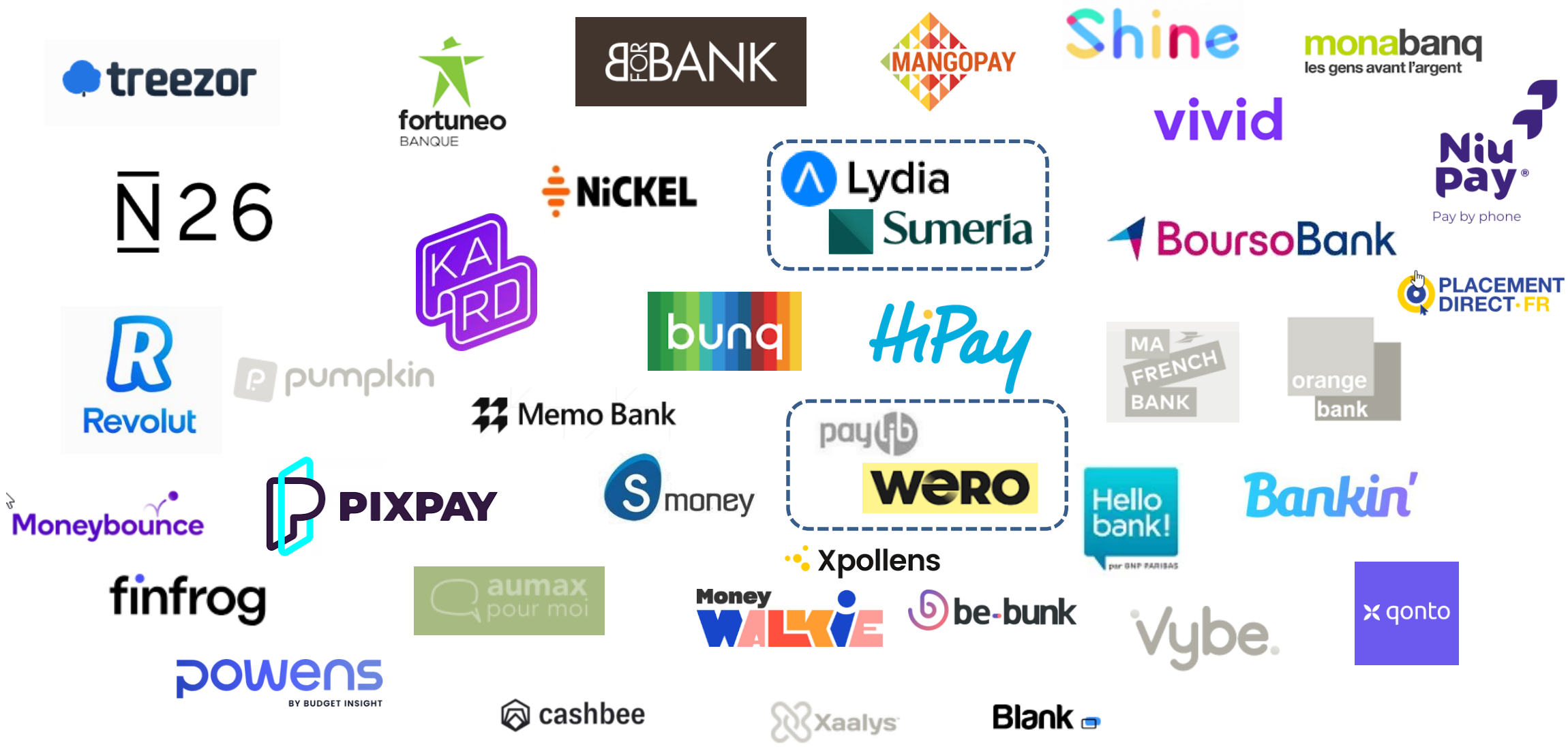
BANQUES EN LIGNE

DE QUOI PARLE-T-ON ?



BANQUE DE FRANCE
EUROSYSTÈME

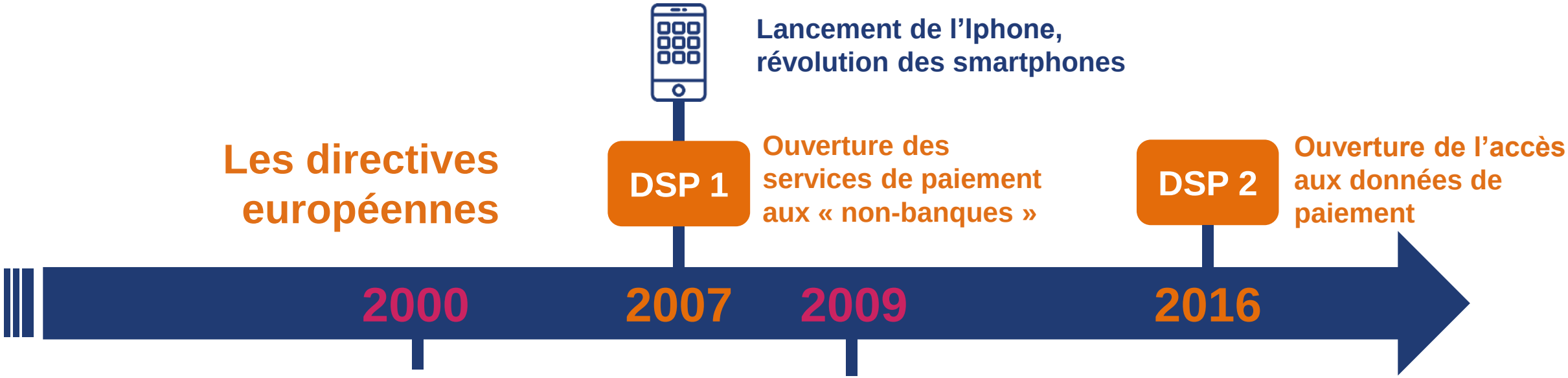
EDUCFI
Éducation économique budgétaire et financière



Les noms et logos mentionnés dans ce support sont utilisés à titre pédagogique pour illustrer les concepts exposés.
Ces citations n'ont aucune vocation publicitaire ou commerciale.
Elles ne sont pas exhaustives.

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

Un quart de siècle d'évolution



Banques en ligne 1.0

Les établissements historiques sont **accessibles sur internet**.

Banques en ligne 2.0

Apparition des banques en **ligne sans guichet**, exclusivement sur internet.

fortuneo BANQUE
monabanq les gens avant l'argent
BoursoBank

« Banques » en ligne 3.0

Apparition des **fintechs** spécialisées sur des produits de niche, notamment les paiements.

NICKEL
Lydia
Sumeria
qonto
Bankin'

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

Des agréments différents

Nombre d'établissements en 2023

Banque = Établissement de crédit — Toutes les banques « classiques » + Revolut, BoursoBank, N26, BforBANK, fortuneo BANQUE, monabanq les gens avant l'argent — **401**

- Réception de fonds du public (Dépôts, Épargne)
- Opérations de crédit
- Carnet de chèques

Établissement de monnaie électronique — Xpollens, Lydia, Sumeria — **18**

Établissement de paiement — NICKEL, qonto — **55**

- Gestion de compte
- Virements Prélèvements
- Cartes de paiement

Émission de monnaie électronique

Agent prestataire de services de paiement
Distributeur de monnaie électronique
Intermédiaires en Opérations de Banque et Services de Paiement

cashbee, PIXPAY

Prestataire de service d'information sur les comptes (PSIC)
Prestataire de services d'initiation de paiement (PSIP)

powens BY BUDGET INSIGHT

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME

EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

De multiples possibilités d'exercice

L' agrément par les autorités françaises

Un établissement agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution peut exercer son activité en France

BoursoBank · BBBANK

Le passeport européen :

Un établissement de l'Union Européenne (EU) agréé par son autorité nationale peut exercer dans d'autres pays de l'EU – donc en France

Revolut · N26 · MANGOPAY

L'intermédiation :

Une société peut proposer des services en étant mandatée et contrôlée par des sociétés ayant un agrément

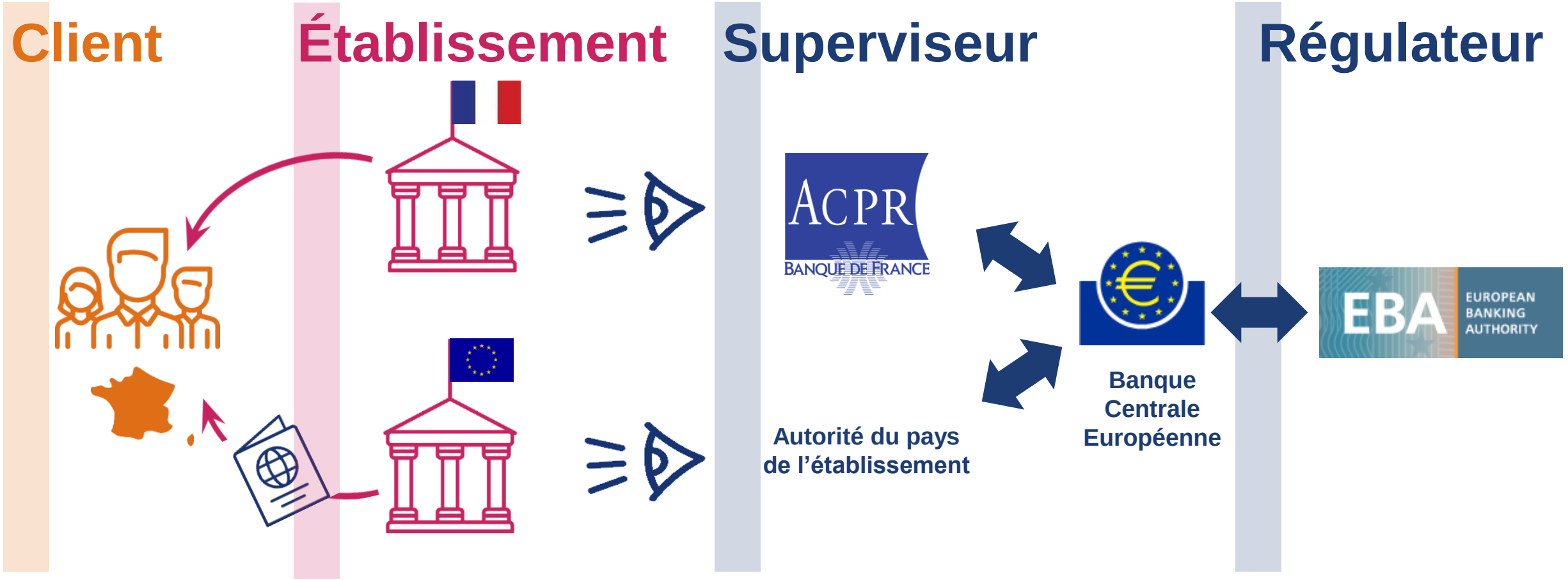
PIXPAY · cashbee

Des acteurs multiformes cumulent des agréments et des mandats

Lydia · Sumeria

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME · EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

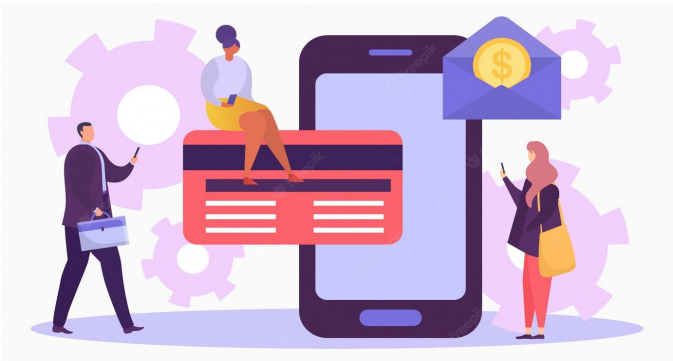
Mais toujours des statuts régulés



BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

2

LES SERVICES OFFERTS PAR LES BANQUES EN LIGNE



BANQUE DE FRANCE
EUROSYSTÈME

EDUCFI
Éducation économique budgétaire et financière

Les services offerts par les banques classiques

Établissement de crédit
Banques avec guichet

Encaisser

Déposer des espèces

Recevoir un virement

Déposer un chèque

Payer

Payer par carte

Autoriser des prélèvements

Retirer des espèces

Payer de personne à personne

Faire un virement SEPA

Faire un virement Hors-SEPA

Payer par chèque

Obtenir un **chèque de banque**

Gérer

Suivre son compte

Avoir un **compte joint**

Choisir son type de carte

Obtenir un **découvert**

Obtenir un **crédit à la consommation**

Obtenir un **crédit immobilier**

Épargner

Parler à son conseiller

Gérer un **litige**

Faire valoir son **Droit au compte**

Bénéficier de **l'offre spécifique**

BANQUE DE FRANCE
EUROSYSTÈME
EDUCFI
Éducation économique budgétaire et financière

Les services offerts par les banques sans guichet

Établissement de crédit
Banque 100% en ligne

Encaisser

Déposer des espèces

Recevoir un virement

Déposer un chèque

Payer

Payer par carte

Autoriser des prélèvements

Retirer des espèces

Payer de personne à personne

Faire un virement SEPA

Faire un virement Hors-SEPA

Payer par chèque

Obtenir un **chèque de banque**

Gérer

Suivre son compte

Avoir un **compte joint**

Choisir son type de carte

Obtenir un **Découvert**

Obtenir un **Crédit à la consommation**

Obtenir un **crédit immobilier**

Épargner

Parler à son conseiller

Gérer un **litige**

Faire valoir son **Droit au compte**

Bénéficier de **l'offre spécifique**

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

Les services offerts par les EME-EP

Établissement de monnaie électronique

Établissement de paiement

Encaisser

Déposer des espèces

Recevoir un virement

Déposer un chèque

Payer

Payer par carte

Autoriser des prélèvements

Retirer des espèces

Payer de personne à personne

Faire un virement SEPA

Faire un virement Hors-SEPA

Payer par chèque

Obtenir un **chèque de banque**

Gérer

Suivre son compte

Avoir un **compte joint**

Choisir son type de carte

Obtenir un **Découvert**

Obtenir un **crédit à la consommation**

Obtenir un **crédit immobilier**

Épargner

Parler à son conseiller

Gérer un **litige**

Faire valoir son **Droit au compte**

Bénéficier de **l'offre spécifique**

Innover

Cagnotter

Payer en **Click'n collect**

Acheter des **Crypto-actifs**

Vendre **En ligne**

Prendre un RdV **Et payer**

Participer au **Financement**

Agréger ses informations bancaires

Initier des paiements

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME | EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

Les services offerts par les autres acteurs

- **Agent prestataire de services de paiement**
- **Distributeur de monnaie électronique**
- **Intermédiaires en Opérations de Banque et Services de Paiement**

Établissement de crédit

Établissement de monnaie électronique

Établissement de paiement

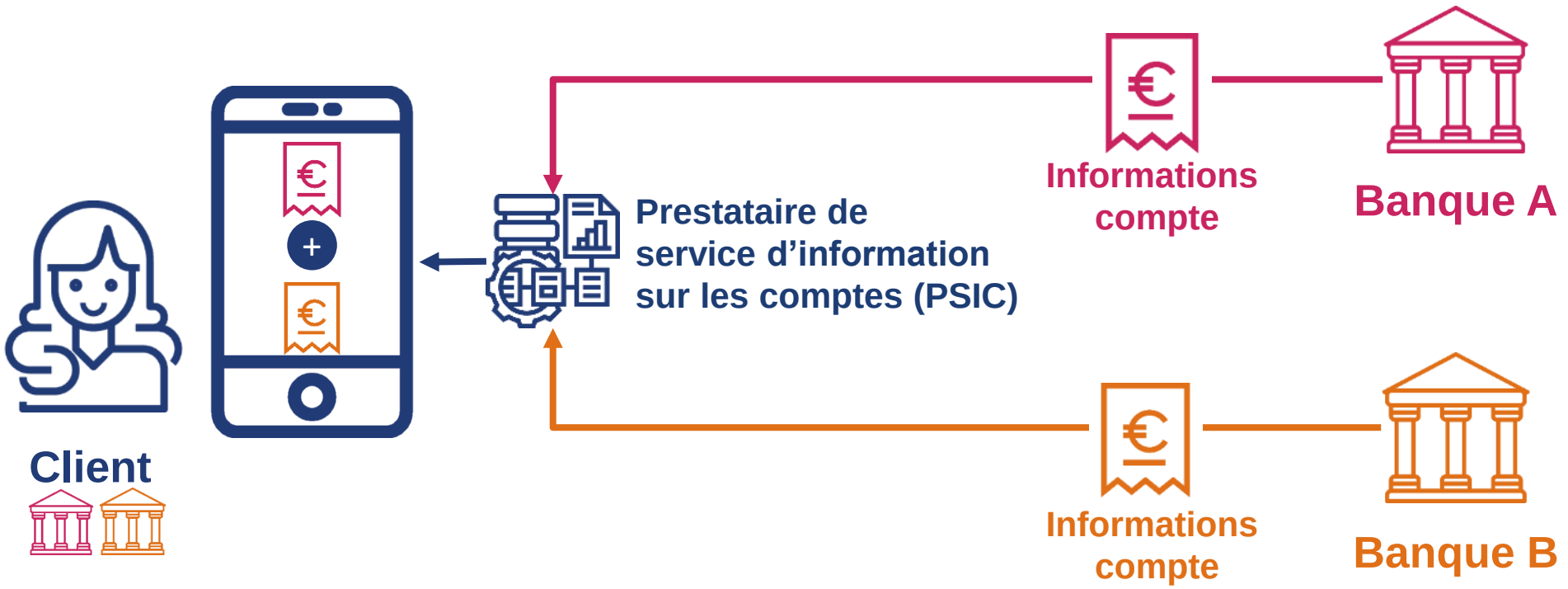
Tout ou partie des services proposés par les acteurs dont ils sont mandataires

Possibilité d'être mandatés par **plusieurs acteurs**.

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

L’agrégation de comptes

SLIDE OPTIONNEL

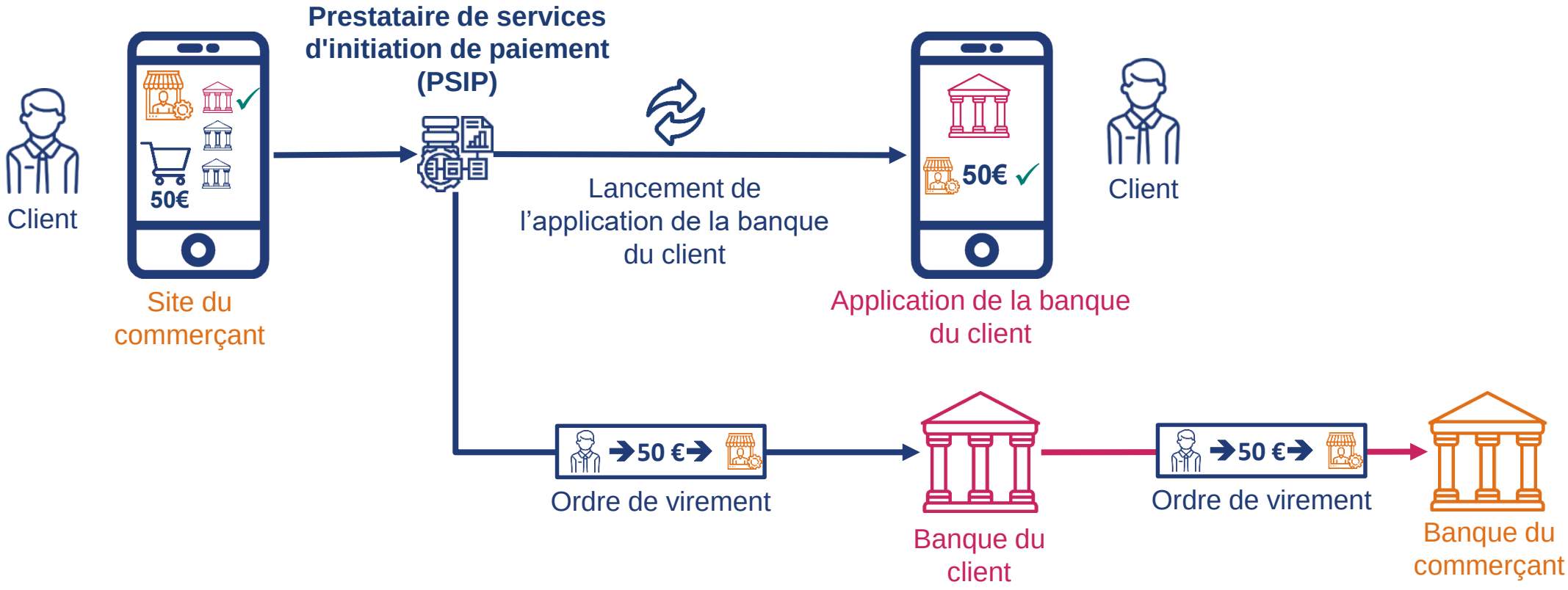


- Une **vision consolidée** des comptes (une seule appli pour tous les comptes)
- Des **services à valeur ajoutée** : gestion du budget, comptabilité, estimation de la capacité d’emprunt …

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

L’initiation de paiement

SLIDE OPTIONNEL



- Pour les clients, **éviter les paiements par carte bancaire** (sécurité, plafonds)
- Pour les commerçants, **diminuer les frais**, raccourcir les **délais de paiement**.

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

Quelques mots sur les « mini-prêts » en ligne

SLIDE OPTIONNEL

Des mots **séduisants** en gros caractères

Des mots **importants** en petits caractères

[redacted] est immatriculé à l'ORIAS sous le n° [redacted] en tant qu'Intermédiaire en Financement Participatif.

Le TAEG (taux annuel effectif global) maximum des prêts proposés par [redacted] est de 21,16%.

Un crédit vous engage et doit être remboursé. Vérifiez vos capacités de remboursement avant de vous engager.

L'immatriculation :
Toujours vérifier que le prestataire est **agréé** avant toute opération.

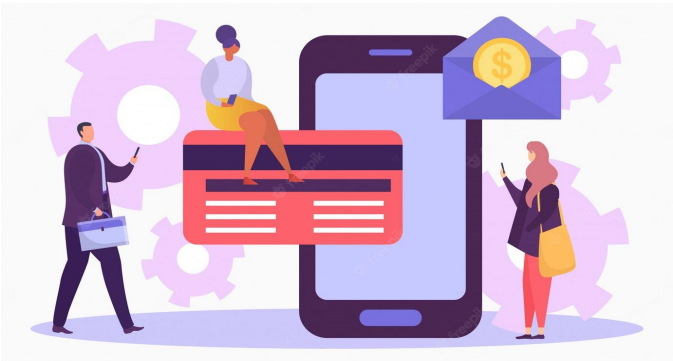
Les conditions :
Sur des durées courtes, des frais en apparence modestes peuvent cacher des **taux élevés.**

Les précautions :
Un mini-prêt reste un **crédit**.

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME | EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

3

COMMENT CHOISIR ?



BANQUE DE FRANCE
EUROSYSTÈME

EDUCFI
Éducation économique budgétaire et financière

Services offerts : une vraie complexité

Soyez attentif aux **services offerts**

- Des agréments différents, limitant potentiellement les **offres de service**
- Un établissement peut ne pas fournir **tous les services** pour lesquels il est agréé

Soyez attentif aux **modalités de dialogue** avec l'établissement

- **Dialogue** avec l'établissement
- Nationalité des **instances de recours** (médiateur)

Soyez attentif à la **tarification** des services

- **Conditions de gratuité** des services (par exemple jusqu'à un certain nombre d'utilisations)
- Attention aux **frais**, qui peuvent apparaître moins importants mais **ne sont pas plafonnés**

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

Savoir à qui l'on s'adresse

Vérifier les autorisations

Dans les registres nationaux :

REGAFI (https://www.regafi.fr) pour les EC, EME, EP

ORIAS (https://www.orias.fr) pour les intermédiaires

Dans le registre européen EUCLID (en anglais) :

Registres des établissements de paiement et des établissements de crédit

https://euclid.eba.europa.eu/register/

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

Des garanties des dépôts différentes

SLIDE OPTIONNEL

Établissement de crédit

Banque 100% en ligne

- **Une garantie des dépôts par le Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR)**
- 100 000 € par client et par banque

- En cas de faillite de l'établissement, le FGDR indemnise les clients

Établissement de monnaie électronique

Établissement de paiement

- Un **cantonnement des fonds** déposés par les clients (auprès d'un établissement de crédit)
- Et/ou Un mécanisme **d'assurance**

- En cas de faillite de l'EP/EME, l'administrateur judiciaire ou le liquidateur indemnise les clients
- Les fonds cantonnés sont protégés par le FGDR en cas de faillite de l'établissement de crédit détenant le compte de cantonnement

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

Focus sur les comptes à l'étranger

Déclarer ses comptes à l'étranger

- Au moment de la **déclaration de revenus**
- **Tout type de compte** : comptes bancaires, les contrats de capitalisation, placements, produits d'épargne, assurance-vie, comptes de trading, portefeuilles de crypto-actifs sur des plate-formes étrangères.
- **Formulaire spécifique** + mention sur la déclaration de revenus

Opérer une saisie sur un compte à l'étranger

- Il est possible de faire procéder à une saisie sur le compte d'un débiteur dans un autre état membre de l'UE
- Décision de justice, à l'initiative du créancier

Avantages et limites des services 100% en ligne

+

- Opérations entièrement à distance
- Ouverture de compte rapide
- Horaires étendus
- Applis simples et complètes
- Frais limités sur certains produits

-

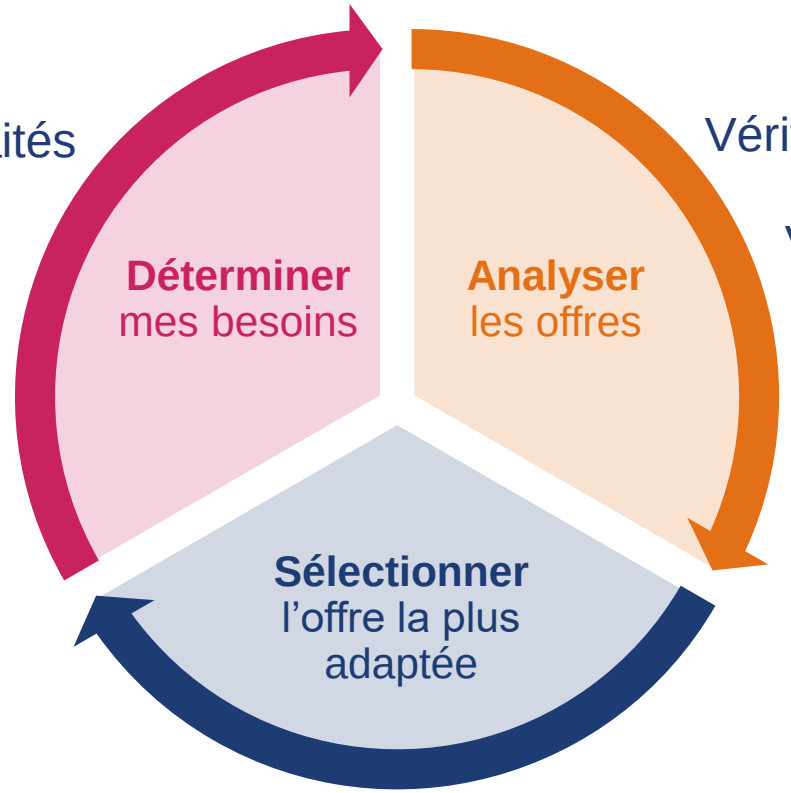
- Opérations entièrement à distance
  - Dépôts d'espèces quasi impossibles
  - Pas de conseiller attitré
  - Identification difficile des interlocuteurs
  - Gestion de contentieux plus complexe
- Tarification parfois complexe
- Offres de services limitées
- Conditions d'accès parfois restrictives

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

En conclusion….

Définir les services souhaités

Clarifier les attentes



Vérifier les **services proposés**

Vérifier les **frais**

Vérifier les **agréments**

Comparer avec les offres à 1 ou 2 € par mois des banques classiques

Vérifier la possible éligibilité à **l'offre spécifique** (frais réglementairement limités)

Rapprocher les **services rendus des coûts associés**

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

Merci de votre attention !

Q&R

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTÈME
EDUCFI Éducation économique budgétaire et financière

Mes questions d'argent
Le portail national de l'éducation économique, budgétaire et financière
Économisez 1001€ en 1 an, le défi EDUCFI
Vous cherchez un moyen efficace d'économiser de l'argent semaine après semaine ? Tentez le défi EDUCFI pour économiser 1001€ en un an ! Ce défi vous aidera à mettre de l'argent de côté tout en développant des habitudes d'épargne.
En savoir plus
VOTRE RECHERCHE
RECHERCHER
52 SEMAINES POUR ÉCONOMISER 1001€
LE DÉFI EDUCFI
"Scènes d'argent", le jeu narratif de la Banque de France !
SCÈNES D'ARGENT
TU JOUES, TU GÈRES !
UN CONTACT PRÈS DE CHEZ VOUS
www.mesquestionsdargent.fr

LA BANQUE DE FRANCE À VOTRE SERVICE :

Un correspondant inclusion financière (CORIF) Dans chaque département

Pour toute question ou de besoin de contact sur des cas individuels relatifs à :

- La procédure de surendettement
- La procédure de droit au compte
- Les fichiers d'incidents
- Le plafonnement des frais bancaires ou l'offre clientèle fragile
- Les questions de réglementation bancaire ou d'assurance
- Le microcrédit

Contacter le **CORRESPONDANT INCLUSION FINANCIÈRE** de votre département

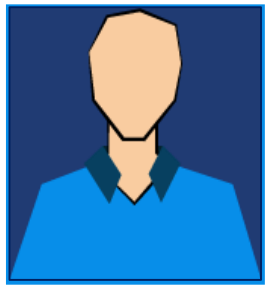
PAR COURRIEL
corifXX@banque-france.fr
(XX : n° du département)

3414 dites « CORIF »
du lundi au vendredi de 8 h à 18 h
Prix d'un appel local

Retrouvez ces informations sur notre site Internet : [www.banque-france.fr (Espace particuliers)](www.banque-france.fr)

Un contact de proximité

Coordonnées



Contact

Nom :
Indiquez le prénom et le nom

Numéro de téléphone :
Indiquez le téléphone

E-mail :
Indiquez l'adresse e-mail

BANQUE DE FRANCE
EUROSYSTÈME
EDUCFI
Éducation économique budgétaire et financière

BANQUE DE FRANCE

EUROSYSTÈME

EDUCFI

Éducation économique budgétaire et financière

BANQUE DE FRANCE

EUROSYSTÈME

EDUCFI

Éducation économique budgétaire et financière