

Définition d'une néobanque

Description

La définition d'une néobanque est parfois faussée par le consommateur. Il arrive que celle-ci soit confondue avec une banque en ligne. Or, ces deux types d'établissements ne répondent pas aux mêmes besoins.

La néobanque présente un certain nombre d'avantages. Mais elle apporte aussi son petit lot d'inconvénients qu'il convient de connaître. Et que l'on envisage d'ouvrir un [compte professionnel](#) ou particulier auprès de la banque mobile, il est important de comprendre les caractéristiques de cette dernière avant de souscrire son offre.

[Créer mon entreprise en ligne](#)

Qu'est-ce qu'une néobanque ?

Quelle est la définition de néobanque ? Souvent utilisé à tort, le terme désigne une **entreprise de technologie financière exclusivement numérique**.

Proposant généralement un accès entièrement mobile, elle propose surtout des solutions pour la gestion :

- De transfert d'argent ;
- De paiement.

Il s'agit d'un établissement de paiement qui a obtenu un **agrément auprès de l'ACPR** ou Autorité de contrôle prudentiel et de régulation. Lorsque c'est bien le cas, il figure dans le REGAFI ou Registre des agents financiers. Ce dernier contient la liste des entreprises ayant l'autorisation de mener une activité bancaire.

La néobanque ou banque mobile s'appuie sur des innovations technologiques pour créer des offres qui répondent aux besoins des usagers. Son succès est surtout dû à sa capacité à proposer des **services bancaires à des tarifs attrayants** :

- Outils de gestion ;
- Application ergonomique, intuitive et fluide ;
- Expérience utilisateur satisfaisante.

À noter : les termes néobanque et banque doivent uniquement être attribués à un établissement ayant obtenu un agrément, sous peine d'emprisonnement (3 ans) et d'amende (jusqu'à 375 000 euros).

Il serait alors incorrect d'utiliser le terme néobanque pour désigner un **établissement de paiement ou de monnaie électronique qui ne dispose pas de l'agrément de l'ACPR**. Il serait plus approprié de l'appeler :

- Fintech ;
- Compte sans banque.

À noter : il reste possible de demander la licence d'établissement de crédit en cours de vie sociale.

Utilisant généralement les services d'une banque hébergeant les fonds des clients, les établissements de paiement qui n'ont pas de licence bancaire sont surtout **considérés comme des intermédiaires financiers**.

Il convient aussi de savoir que la néobanque est surtout connue sous le surnom de banque mobile. Mais elle est aussi surnommée mobile only ou mobile first. En effet, son client **gère ses finances à travers son smartphone, depuis une application mobile**. Lors de l'ouverture d'un compte bancaire auprès de l'institution, cette dernière fournit au client :

- Un RIB ou relevé d'identité bancaire ;
- Une carte bancaire virtuelle ou physique.

Outre les cartes de paiement, elle met généralement à la disposition des clients une application mobile. Elle dispose également d'un site internet permettant une **gestion de compte totalement dématérialisée**.

En principe, la néobanque n'est pas directement rattachée à une banque classique. Mais sans collaboration avec d'autres [sociétés](#), elle sera en mesure de proposer uniquement ces services de base. En effet, elle ne pourra pas offrir une **large gamme de solutions** (autres services de gestion, épargne, etc.). Par ailleurs, elle est parfois capable d'autoriser les découverts et de gérer directement les comptes de dépôt.

Bon à savoir : en France, certaines néobanques comptent aujourd'hui plus de deux millions de clients.

Comment distinguer une néobanque d'une banque

en ligne ?

Une fois que l'on a vu la définition de la néobanque, il serait tout aussi important de connaître **ce qui la différencie de la banque en ligne**, en matière de :

- Coût ;
- Ouverture de compte.

Statut

La **principale différence entre la banque en ligne et la néobanque** réside dans le statut. Cette dernière est un établissement de paiement soumis à des contrôles stricts. Il s'agit d'un compte sans banque, qui permet surtout un accès 100 % mobile. En effet, il propose notamment des services bancaires de base. Pour rappel, il doit s'appuyer sur un établissement bancaire pour sécuriser les dépôts d'argent.

À noter : aujourd'hui, les néobanques sont plusieurs à disposer d'une licence d'établissement de crédit. De grands groupes bancaires sont tout aussi nombreux à avoir décidé d'en racheter.

Étant des pure players, les banques en ligne, elles, **peuvent offrir le même niveau de sécurité qu'un établissement bancaire classique**. D'ailleurs, elles disposent généralement d'une licence bancaire et sont souvent des filiales de banques traditionnelles. Et elles sont en mesure d'accorder un crédit aux consommateurs. En cas de faillite, elles appliquent la garantie des dépôts qui s'élève à 100 000 euros.

Même si elles **ne disposent pas d'agences physiques**, elles offrent actuellement des services presque aussi complets que ceux des établissements bancaires traditionnels. Elles proposent une gamme de produits bien plus large que celle d'une néobanque :

- Placements boursiers ;
- Livrets d'épargne ;
- Assurance-vie.

Relation client

Les néobanques remplacent le conseiller physique par des **robots-advisors**. Si leurs clients ont besoin d'un quelconque conseil, ils seront alors contraints d'envoyer leurs réclamations et leurs demandes d'assistance sous forme de SMS.

À noter : la majorité des clients préfèrent échanger avec un chargé de clientèle humain lors de la souscription d'un produit bancaire.

À l'instar des néobanques, les banques en ligne ne disposent pas non plus de réseaux d'agences physiques. Par ailleurs, elles **utilisent divers canaux de communication afin de maintenir le contact humain** autant que possible :

- Réseaux sociaux ;
- Téléphone ;
- Chat vidéo.

À noter : le service client de la banque en ligne est ainsi à la fois plus accessible, efficace et disponible.

Coût

Ayant moins de personnel, les banques en ligne peuvent se permettre de pratiquer des tarifs beaucoup moins élevés que les établissements bancaires traditionnels. De plus, leurs offres sont de plus en plus accessibles.

Elles appliquent même des tarifs **plus intéressants que ceux des néobanques**. Souvent, elles proposent des

- Primes de bienvenue alléchantes ;
- Paiements et retraits gratuits à l'étranger ;
- Tenues de compte gratuites.

Nombre de clients

Les néobanques et les banques en ligne **se partagent quelques millions de clients** depuis maintenant plusieurs années. Par exemple, Lydia, qui est à la fois un agrégateur de comptes bancaires et une application de paiement mobile, compte plus de 5 millions d'utilisateurs.

À noter : aujourd'hui, des néobanques ont beaucoup plus de clients que certaines banques en ligne comme Orange Bank. C'est par exemple le cas de N26 et Nickel.

Ouverture de compte

Les banques en ligne permettent d'ouvrir rapidement un compte bancaire en ligne. Elles proposent des délais beaucoup plus rapides que ceux des établissements

bancaires classiques. De plus, **elles exigent généralement des garanties aux consommateurs**. Ces derniers sont tenus de :

- Se soustraire à une procédure de vérification d'identité ;
- Renseigner des formulaires ;
- Fournir des informations sur leurs revenus.

D'autre part, le client doit **attendre encore près d'une semaine pour recevoir les moyens de paiement** de la part de la banque en ligne. Et cette dernière demande généralement plus de documents que la néobanque lors de l'ouverture d'un compte bancaire.

Quant aux néobanques, elles proposent une **ouverture de compte sans condition de revenus**. Et l'opération s'effectue presque de manière instantanée. En effet, elle est bien plus rapide que celle que l'on doit accomplir auprès d'une banque en ligne.

Certaines néobanques donnent même aux intéressés la **possibilité d'acheter la carte bancaire dans un bureau de tabac** ou en magasin. Et ils pourront s'en servir presque aussitôt qu'ils l'auront acquis. Cependant, précisons qu'elle n'est pas nominative.

Les jeunes apprécient particulièrement la facilité de souscription offerte par les néobanques. Elles offrent un parcours client à la fois simple et sans engagement. Il est bon de noter qu'en plus d'une ouverture de compte facile et rapide, elle propose une utilisation quasi gratuite qui est due à ses faibles coûts de fonctionnement. En effet, elle a moins de personnel que tout autre banque, en plus de ne disposer d'aucune agence physique.

À titre de rappel, la néobanque a pour définition un établissement de paiement disposant d'une licence bancaire. À la différence de la banque en ligne, **elle n'est pas adossée de manière systématique à une banque classique**.

Quels sont les avantages de ce type de banque ?

La banque mobile **présente un grand nombre d'avantages**. Son fonctionnement est simple et ses services presque gratuits. Grâce à des applications mobiles innovantes, son client peut piloter lui-même son compte bancaire. Mais ce n'est pas tout.

Accessibilité

Les néobanques **présentent l'avantage d'être accessibles à tous**. En effet, elles

proposent leurs services à tous types de clients, dont les :

- Jeunes ;
- Entrepreneurs sans revenus fixes ;
- Interdits bancaires.

De ce fait, elles **ciblent un large public**. En plus de n'imposer aucune condition de revenus, elles n'exigent aucun dépôt minimum lors de l'ouverture de compte. Lors de la vérification du profil du souscripteur, elles ont alors moins de contraintes administratives à gérer. D'ailleurs, elles fournissent rarement un chéquier.

Tarifs

Les **frais de fonctionnement de la néobanque** sont particulièrement bas. C'est ce qui lui permet de proposer des tarifs plus avantageux même pour la gestion et l'[ouverture d'un compte pro](#). En effet, celui-ci peut coûter moins d'une dizaine d'euros mensuels.

Les clients de la néobanque **pilotent tout depuis une application mobile**. Aucun conseiller bancaire ne les accompagne. En plus de gérer eux-mêmes leurs comptes à partir de leur smartphone, ils effectuent tout seuls :

- L'augmentation d'un plafond ;
- La souscription d'un crédit à la consommation.

C'est pourquoi la néobanque a moins de charges et peut se permettre de proposer des paiements à l'étranger sans prendre une commission. Souvent, la banque mobile **ne facture que le retrait en devises étrangères**.

C'est d'ailleurs grâce à ses **tarifs imbattables** que la néobanque a réussi à se faire une place dans un secteur où les banques en ligne et les grands groupes bancaires règnent depuis plusieurs années. Rappelons qu'elle séduit aussi particulièrement certains segments de clientèle, à savoir les :

- Jeunes ;
- Professionnels ;
- Voyageurs.

À titre d'exemple, ces derniers sont surtout intéressés par les opérations de paiement et de retrait en devises. En plus de ses solutions disruptives, **ce sont alors ses tarifs attrayants qui expliquent le succès de la néobanque**.

Sérénité

Proposant rarement un chéquier et une autorisation de découvert, la néobanque offre une certaine sécurité à ses clients, qui ont la garantie d'éviter des frais bancaires importants. Ses services leur permettent ainsi de gérer leurs finances avec plus de sérénité.

Service en ligne

La néobanque **mise sur une application mobile intuitive pour séduire sa clientèle**. Celle-ci est dotée de diverses fonctionnalités offrant aux clients une expérience utilisateur satisfaisante. En effet, elles leur permettent d'accéder à un service d'agrégation de comptes bancaires, ainsi que des :

- Comptes pouvant être gérés à plusieurs, ce qui permet de répartir de manière plus simple les dépenses communes ;
- Sous-comptes permettant de budgéter les finances ;
- Cartes virtuelles ;
- Solutions de paiement mobile ;
- Solutions de financement ;
- Services de trading ;
- Systèmes de cashback pour profiter de réductions sur des achats ;
- Cartes cadeaux ;
- Créations de cagnottes en ligne ;
- Paiements en plusieurs fois lors d'un achat.

En plus de permettre la gestion de compte 100 % en ligne, l'application mobile de la néobanque **permet mieux de s'ouvrir à l'international**. Contrairement à la banque classique, elle applique généralement le taux de change interbancaire, sans commission. De plus, elle facture peu de frais pour le :

- Virement international (au moins dans les pays de la zone euro) ;
- Retrait d'argent à l'étranger.

Quelles sont les limites des néobanques ?

La néobanque ne présente pas que des avantages, mais aussi quelques inconvénients qu'il convient de connaître. Par exemple, **elle ne permet généralement pas d'effectuer un dépôt d'espèces**. En effet, elle propose généralement une offre

assez limitée, sans solutions de :

- Crédit ;
- Épargne.

Mieux vaut **ne pas compter sur les banques mobiles pour préparer sa retraite** ou pour :

- Investir en bourse ;
- Souscrire un crédit immobilier ;
- Placer de l'argent ;
- Ouvrir un compte épargne pour un enfant.

À noter : pour pouvoir encaisser un chèque ou obtenir un emprunt, il est ainsi préférable d'ouvrir un autre compte auprès d'un établissement bancaire classique.

Comme cité précédemment, **son service client n'est accessible que par chat**, parce qu'elle ne dispose pas d'agences physiques, ce qui est assez pénible lorsque l'on a une demande spécifique à effectuer ou quand on rencontre un problème particulier. Notons que certaines néobanques proposent toutefois des offres premium permettant d'entrer en contact avec un conseiller clientèle par e-mail ou par téléphone.

Il arrive également que des néobanques **proposent des comptes avec des IBAN étrangers**, ce qui n'est pas pratique pour :

- Mettre en place un prélèvement bancaire ;
- Domicilier un salaire.

En principe, un compte étranger ouvert auprès d'une néobanque **doit faire l'objet d'une déclaration** auprès du fisc à travers le [Formulaire N° 3916](#) lors de la déclaration de revenus, sous peine d'amende (1500 euros par compte) et de taxation d'avoir.

En outre, il est préférable de toujours bien lire les conditions et les tarifs avant d'ouvrir un compte auprès de la néobanque afin d'**éviter les frais cachés**. En effet, elle peut limiter par exemple le montant de retrait que l'on peut effectuer gratuitement par mois auprès d'un DAB. Pour conserver la gratuité, il faut alors respecter certaines conditions.

Il convient de savoir également que les néobanques proposent souvent une version premium de leurs services. Des **cartes payantes** permettent de bénéficier :

- De plafonds de retrait mensuel plus élevés ;
- Une assistance téléphonique accessible 24 heures sur 24 ;
- Des extensions d'assurance à l'international.

Et **certaines néobanques doivent s'allier à des partenaires comme une plateforme de prêts entre particuliers** pour pouvoir proposer des facilités de paiement aux consommateurs. À titre d'exemple, N26 est associé à Younited Credit tandis que Revolut est partenaire de Lending Works.

Quelle est la cible de ces nouvelles banques ?

Ces nouvelles banques n'ont pas pour ambition de remplacer les établissements bancaires classiques. Elles cherchent plutôt à répondre aux besoins qu'ils ne satisfont pas. Elles proposent ainsi ses services **aussi bien aux particuliers qu'aux professionnels**.

Particuliers

Comme cité précédemment, **les voyageurs et les personnes travaillant à l'étranger** comptent parmi les principales cibles de la néobanque. Ils sont particulièrement intéressés par la possibilité d'effectuer un retrait ou de réaliser un achat par carte, sans devoir supporter des frais de conversion importants.

Les **interdits bancaires** figurent également dans la liste des cibles de la néobanque. Les personnes sans revenus fixes en font aussi partie. Ils ne peuvent généralement pas ouvrir un compte bancaire au sein d'une banque classique.

Mais les **personnes désireuses d'avoir un compte indépendant pour réaliser des transactions en ligne** sont également intéressées par les services de la néobanque. Souvent, l'idée de payer avec PayPal sur un site marchand leur apporte de la frustration.

Les services d'une banque mobile intéressent tout autant des parents qui souhaitent créer un compte indépendant **pour responsabiliser leurs enfants**. De même, ils s'avèrent pratiques pour les personnes qui disposent déjà d'un compte auprès d'un établissement classique, mais qui cherchent surtout à en avoir un autre, avec une carte de paiement, et à pouvoir privilégier les offres gratuites.

Professionnels

Par ailleurs, **les professionnels constituent une cible privilégiée** pour certaines banques mobiles. Dans la liste figurent les :

- [Chefs d'entreprise](#);
- Commerçants ;
- Professionnels libéraux ;
- Artisans.

À noter : la néobanque cible également les freelances ayant besoin d'un compte pro à coûts réduits.

Comment choisir sa néobanque ?

Pour bien choisir sa néobanque, un particulier doit avant tout **définir ses propres besoins**. Ensuite, il faudra qu'il s'informe sur les services proposés sur le marché pour qu'il puisse choisir ceux qui lui conviennent le mieux. Le professionnel, lui, aura surtout à opter pour les offres les plus adaptées à l'activité qu'il exerce.

Pour se faciliter la tâche, il est possible de se servir d'un outil de comparaison en ligne. Il permet d'accéder rapidement aux propositions disponibles sur le marché et de les comparer plus facilement. Une fois cela fait, l'intéressé pourra choisir **l'offre qui présente le meilleur rapport qualité-prix**.

Dans le cadre de la démarche, il devra **prendre en compte un certain nombre de critères de choix**. Le nombre de prélèvements et de virements possibles par mois en fait partie. Pour rappel, la néobanque limite généralement ces transactions. Elle facturera chaque opération supplémentaire, ce qui peut augmenter les coûts de manière considérable. Il est tout aussi important de considérer :

- Le type de carte bancaire proposé (Visa classique, Mastercard, etc.) ;
- Le nombre de cartes de paiement ;
- Le tarif mensuel ;
- La disponibilité du service client ;
- La qualité de l'application mobile ;
- Les offres de bienvenue.

L'encaissement de chèques et la remise d'espèces comptent également les principaux critères de choix à prendre en compte. Il est rare que la néobanque offre la

possibilité de déposer des chèques ou des espèces sur le compte.

D'autre part, il est préférable de choisir une néobanque fournissant un IBAN français pour des raisons pratiques et proposant plus de **services annexes**, tels que :

- Le suivi de la facturation ;
- Le suivi des [notes de frais](#);
- Les exports comptables ;
- Le système de cash back.

Les professionnels, eux, doivent surtout se pencher sur les **solutions d'encaissement**. Ils peuvent par exemple avoir besoin d'un terminal de paiement électronique. En effet, ce ne sont pas toutes les néobanques qui proposent le TPE à leurs clients. En outre, il est tout aussi important de prendre en compte les frais associés aux retraits et paiements à l'international.

FAQ

Comment la néobanque fonctionne-t-elle ?

Souvent confondue avec la banque en ligne, la néobanque est pourtant un simple établissement de paiement. En effet, il ne s'agit pas vraiment d'une banque comme certaines personnes le pensent. Il est rare qu'elle puisse proposer des services financiers. Elle accorde rarement un emprunt bancaire. Souvent, elle ne permet pas non plus d'obtenir une autorisation de découvert.

Pourquoi opter pour la néobanque ?

Cela fait maintenant plusieurs années que la néobanque fait partie des acteurs du secteur financier. Elle cible surtout les particuliers et les professionnels qui sont à la recherche d'une solution de paiement flexible. Elle permet d'avoir un compte de la manière la plus simple et rapide. De plus, elle propose des tarifs beaucoup moins chers que la banque classique.

Quelles sont les principales fonctions d'un établissement bancaire ?

L'institution financière a pour principale fonction de fournir un compte bancaire aux consommateurs. Elle se propose aussi de collecter leur épargne et de leur accorder un crédit. Elle met également à leur disposition divers moyens de paiement comme le chéquier. Aujourd'hui, certaines banques peuvent même fournir à leurs clients une carte bancaire virtuelle.