

## ACCÈS AU COMPTE BANCAIRE

Baromètre Français du monde 2024 / EDHEC Junior Études  
22 588 répondants, enquête en ligne du 22 avril au 27 mai 2024, portant sur 11 circonscriptions législatives.

### Préparation audition

PPL Accès au compte bancaire pour les Français établis hors de France  
**Mardi 14 avril 2026** à 15h45 au Sénat

## 1. Cadre général de l'étude

Le baromètre a été conduit auprès de Français résidant dans des pays très divers.

Les cinq pays les plus représentés dans l'échantillon sont le Canada (11,2 %), les États-Unis (8,3 %), le Royaume-Uni (8,3 %), l'Allemagne (8,1 %) et l'Espagne (6,7 %), soit 42,6 % de l'échantillon total. À l'échelle continentale, 57,2 % des répondants résident en Europe et 19,5 % en Amérique du Nord. La question Q20 porte spécifiquement sur les difficultés rencontrées dans la gestion du compte bancaire français depuis l'étranger.

## 2. Résultats généraux (ensemble des répondants)

La répartition globale des réponses à Q20 est la suivante :

Difficulté rencontrée	%
<b>Aucun problème avec la gestion du compte</b>	<b>40,6 %</b>
<b>Compte fermé par la banque en France</b>	<b>11,2 %</b>
<b>Justificatifs demandés impossibles à fournir</b>	<b>8,1 %</b>
<b>Frais bancaires trop élevés</b>	<b>8,4 %</b>
<b>Accès au compte en ligne difficile</b>	<b>4,8 %</b>
<b>Difficultés à effectuer des virements à l'étranger</b>	<b>4,9 %</b>
<b>Difficultés à ouvrir un compte français</b>	<b>4,6 %</b>
<b>Autre</b>	<b>17,4 %</b>

**Lecture synthétique :** Si 40,6 % des répondants ne signalent aucun problème, **près de 60 % rencontrent au moins une difficulté**. Les trois problèmes les plus graves sont la fermeture de compte (11,2 %), les frais élevés (8,4 %) et les exigences de justificatifs (8,1 %). La catégorie « Autre

» (17,4 %) laisse supposer l'existence d'obstacles non répertoriés qui mériteraient une investigation plus approfondie.

### 3. Analyse croisée : l'ancienneté à l'étranger aggrave les difficultés

L'étude montre une **corrélation nette entre la durée de résidence hors de France et l'intensité des difficultés bancaires.**

Durée à l'étranger	Sans problème	Compte fermé	Justificatifs	Frais élevés	Accès en ligne	Ouverture de compte
<b>Moins d'un an</b>	<b>62,6 %</b>	1,4 %	1,8 %	11,3 %	2,7 %	3,6 %
<b>1 à 5 ans</b>	<b>55,9 %</b>	4,6 %	8,9 %	10,4 %	6,8 %	3,9 %
<b>6 à 9 ans</b>	<b>45,2 %</b>	9,5 %	9,5 %	10,5 %	6,0 %	5,8 %
<b>10 à 20 ans</b>	<b>36,6 %</b>	15,3 %	9,6 %	9,4 %	4,9 %	4,6 %
<b>20 ans et plus</b>	<b>36,5 %</b>	13,0 %	5,5 %	6,7 %	4,8 %	6,7 %
<b>Toujours vécu hors de France</b>	<b>40,5 %</b>	11,1 %	2,6 %	3,9 %	3,4 %	6,1 %

#### Enseignements :

- **Plus la durée d'expatriation est longue, plus le risque de fermeture de compte augmente.** Le pic est atteint entre 10 et 20 ans d'absence (15,3 %), avant de légèrement diminuer pour les plus anciens expatriés.
- **Les frais élevés et les justificatifs** touchent particulièrement ceux partis depuis 1 à 10 ans — une tranche pourtant encore fortement attachée à la France.
- **Les difficultés d'accès en ligne** sont les plus prononcées pour les expatriés de 1 à 9 ans.
- **L'ouverture de compte** est le principal obstacle pour ceux qui ont toujours vécu hors de France et qui souhaitent établir un lien bancaire avec la France pour la première fois.
- Les personnes **parties depuis moins d'un an** sont les mieux loties (62,6 % sans problème), mais les frais élevés constituent déjà la difficulté la plus citée dans cette tranche (11,3 %).

### 4. Résultats par circonscription consulaire

#### 1re circonscription | États-Unis et Canada

Difficulté	%
<b>Aucun problème</b>	34,8 %
<b>Compte fermé</b>	12,3 %
<b>Frais élevés</b>	10,3 %
<b>Justificatifs</b>	8,6 %
<b>Virements</b>	6,8 %
<b>Accès en ligne</b>	6,7 %
<b>Ouverture de compte</b>	4,3 %
<b>Autre</b>	16,2 %

**Analyse :** Les Français établis en Amérique du Nord présentent **l'un des taux de satisfaction les plus bas (34,8 % sans problème)**. La fermeture de compte (12,3 %) et les frais élevés (10,3 %) sont particulièrement marqués, sans doute en raison des réglementations américaines (FATCA) qui compliquent la relation des banques françaises avec les clients résidant aux États-Unis.

### **2e circonscription | (Amériques hors USA/Canada, zone Caraïbes)**

Difficulté	%
<b>Aucun problème</b>	31,2 %
<b>Frais élevés</b>	10,3 %
<b>Compte fermé</b>	10,1 %
<b>Virements</b>	8,4 %
<b>Justificatifs</b>	7,5 %
<b>Ouverture de compte</b>	7,7 %
<b>Accès en ligne</b>	5,2 %
<b>Autre</b>	19,5 %

**Analyse :** C'est **la circonscription avec le taux de satisfaction le plus bas de toute l'étude** (31,2 % sans problème). Les virements à l'étranger (8,4 %) et les difficultés d'ouverture de compte (7,7 %) y sont parmi les plus élevés, suggérant des obstacles spécifiques liés aux transferts internationaux et à l'éloignement géographique.

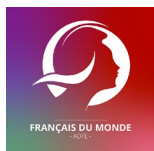
### **3e circonscription | (Europe du Nord / Îles Britanniques)**

Difficulté	%
<b>Aucun problème</b>	38,8 %
<b>Compte fermé</b>	13,2 %
<b>Frais élevés</b>	10,6 %
<b>Justificatifs</b>	10,1 %
<b>Accès en ligne</b>	5,0 %
<b>Ouverture de compte</b>	3,9 %
<b>Virements</b>	2,7 %
<b>Autre</b>	15,7 %

**Analyse :** **La fermeture de compte (13,2 %) est l'une des plus élevées de l'ensemble des circonscriptions**. Justificatifs (10,1 %) et frais élevés (10,6 %) s'y cumulent, créant un profil de difficultés particulièrement concentré. Le Brexit pourrait expliquer en partie ces chiffres pour les résidents au Royaume-Uni, dont le statut vis-à-vis des banques françaises a pu être fragilisé.

### **4e circonscription | Belgique, Pays-Bas, Luxembourg**

Difficulté	%
<b>Aucun problème</b>	<b>46,7 %</b>
<b>Compte fermé</b>	12,1 %
<b>Justificatifs</b>	6,3 %
<b>Frais élevés</b>	4,4 %
<b>Virements</b>	4,4 %



Accès en ligne	2,9 %
Ouverture de compte	3,1 %
Autre	20,2 %

**Analyse :** Le taux de satisfaction y est nettement supérieur à la moyenne (46,7 %), ce qui s'explique par la proximité géographique et l'intégration européenne avec la France. Néanmoins, la fermeture de compte reste une préoccupation notable (12,1 %).

### **5e circonscription | Andorre, Espagne, Monaco, Portugal**

Difficulté	%
Aucun problème	<b>48,3 %</b>
Compte fermé	13,3 %
Justificatifs	5,3 %
Frais élevés	5,1 %
Ouverture de compte	3,4 %
Accès en ligne	2,3 %
Virements	2,0 %
Autre	20,4 %

**Analyse :** Avec le meilleur taux de satisfaction après la Belgique-Luxembourg (48,3 %), cette zone — géographiquement très proche de la France — présente un profil bancaire globalement positif. Paradoxalement, la fermeture de compte (13,3 %) est l'une des plus élevées de toutes les circonscriptions, ce qui pourrait s'expliquer par des phénomènes de résidence fiscale transfrontalière.

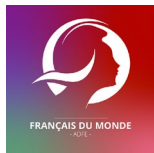
### **6e circonscription | (Europe du Sud, Italie, Grèce, Afrique du Nord)**

Difficulté	%
Aucun problème	<b>43,9 %</b>
Compte fermé	9,1 %
Frais élevés	9,7 %
Justificatifs	6,7 %
Accès en ligne	3,1 %
Ouverture de compte	3,4 %
Virements	1,7 %
Autre	22,3 %

**Analyse :** Taux de satisfaction correct (43,9 %). Le taux d'« Autres difficultés » est le plus élevé de toutes les circonscriptions (22,3 %), signalant des problèmes spécifiques non capturés par les items standards du questionnaire.

### **7e et 8e circonscriptions | (Afrique subsaharienne, Moyen-Orient)**

Difficulté	7e circ.	8e circ.
Aucun problème	44,7 %	40,6 %
Compte fermé	11,5 %	11,6 %
Justificatifs	7,7 %	6,0 %



<b>Frais élevés</b>	4,9 %	6,6 %
<b>Virements</b>	2,9 %	3,4 %
<b>Accès en ligne</b>	3,2 %	3,5 %
<b>Ouverture de compte</b>	3,5 %	6,9 %
<b>Autre</b>	21,7 %	21,4 %

**Analyse :** Ces deux circonscriptions, correspondant en large part à l'Afrique et au Moyen-Orient, présentent des profils proches avec des taux notables de fermetures de compte (~11-12 %) et de difficultés à l'ouverture de compte. La 8e circonscription se distingue par un taux de difficultés à ouvrir un compte parmi les plus élevés (6,9 %), ce qui reflète la complexité accrue de l'accès bancaire pour les français nés ou établis dans des régions perçues comme à risque par les banques françaises.

### **9e circonscription | (Asie-Pacifique, Océanie)**

Difficulté	%
<b>Aucun problème</b>	39,2 %
<b>Frais élevés</b>	<b>11,8 %</b>
<b>Ouverture de compte</b>	<b>9,6 %</b>
<b>Justificatifs</b>	8,1 %
<b>Virements</b>	6,7 %
<b>Compte fermé</b>	7,3 %
<b>Accès en ligne</b>	3,1 %
<b>Autre</b>	14,2 %

**Analyse :** Profil atypique : les frais élevés (11,8 %) et les difficultés à ouvrir un compte (9,6 %) sont ici les problèmes les plus cités, devant même la fermeture de compte. L'éloignement géographique et les décalages horaires compliquent les relations avec les banques françaises, et les expatriés en Asie-Pacifique semblent particulièrement exposés aux barrières à l'entrée dans le système bancaire français.

### **10e circonscription | (Europe de l'Est, Russie, Turquie)**

Difficulté	%
<b>Aucun problème</b>	42,0 %
<b>Justificatifs</b>	<b>9,3 %</b>
<b>Frais élevés</b>	9,9 %
<b>Virements</b>	<b>8,9 %</b>
<b>Compte fermé</b>	7,4 %
<b>Ouverture de compte</b>	5,9 %
<b>Accès en ligne</b>	4,9 %
<b>Autre</b>	11,6 %

**Analyse :** Cette circonscription se distingue par l'importance des difficultés liées aux virements internationaux (8,9 %), ce qui peut refléter des obstacles spécifiques dans des pays soumis à des sanctions économiques ou à des contrôles des capitaux (Russie notamment). Les justificatifs (9,3 %) et les frais (9,9 %) sont également au-dessus de la moyenne.

## 11e circonscription | (Amérique latine)

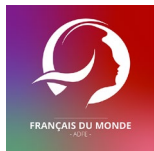
Difficulté	%
<b>Aucun problème</b>	39,5 %
<b>Accès en ligne</b>	<b>8,7 %</b>
<b>Justificatifs</b>	<b>10,0 %</b>
<b>Frais élevés</b>	9,3 %
<b>Compte fermé</b>	9,2 %
<b>Virements</b>	6,6 %
<b>Ouverture de compte</b>	4,5 %
<b>Autre</b>	12,1 %

**Analyse** : Les difficultés d'accès en ligne (8,7 %) y sont les plus élevées de toutes les circonscriptions, ce qui traduit probablement des obstacles liés aux systèmes d'authentification (numéros français pour les SMS de validation, etc.) et à la qualité des connexions. Les justificatifs (10 %) et les frais (9,3 %) s'ajoutent à ce tableau difficile.

## 5. Tableau récapitulatif comparatif par circonscription

Circonscription	Sans problème	Compte fermé	Justificatifs	Frais élevés	Virements	Accès en ligne	Ouverture
<b>1 — USA/Canada</b>	34,8 %	12,3 %	8,6 %	10,3 %	6,8 %	6,7 %	4,3 %
<b>2 — Amériques Sud/Caraïbes</b>	31,2 %	10,1 %	7,5 %	10,3 %	8,4 %	5,2 %	7,7 %
<b>3 — Îles Brit./Europe Nord</b>	38,8 %	13,2 %	10,1 %	10,6 %	2,7 %	5,0 %	3,9 %
<b>4 — Belgique/Pays-Bas/Lux.</b>	46,7 %	12,1 %	6,3 %	4,4 %	4,4 %	2,9 %	3,1 %
<b>5 — Esp./Port./Andorre</b>	48,3 %	13,3 %	5,3 %	5,1 %	2,0 %	2,3 %	3,4 %
<b>6 — Eur. Sud/Afrique Nord</b>	43,9 %	9,1 %	6,7 %	9,7 %	1,7 %	3,1 %	3,4 %
<b>7 — Afrique/Moyen-Orient</b>	44,7 %	11,5 %	7,7 %	4,9 %	2,9 %	3,2 %	3,5 %
<b>8 — Afrique/M-O (bis)</b>	40,6 %	11,6 %	6,0 %	6,6 %	3,4 %	3,5 %	6,9 %
<b>9 — Asie-Pacifique</b>	39,2 %	7,3 %	8,1 %	11,8 %	6,7 %	3,1 %	9,6 %
<b>10 — Eur. Est/Russie/Turquie</b>	42,0 %	7,4 %	9,3 %	9,9 %	8,9 %	4,9 %	5,9 %
<b>11 — Amérique latine</b>	39,5 %	9,2 %	10,0 %	9,3 %	6,6 %	8,7 %	4,5 %
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>40,6 %</b>	<b>11,2 %</b>	<b>8,1 %</b>	<b>8,4 %</b>	<b>4,9 %</b>	<b>4,8 %</b>	<b>4,6 %</b>

## 6. Synthèse des problématiques identifiées



- a) **La fermeture de compte : un risque systémique** La fermeture de compte par les banques françaises est la difficulté la plus grave et la plus transversale, touchant environ 1 répondant sur 9 en moyenne (11,2 %). Elle s'aggrave nettement avec l'ancienneté à l'étranger et atteint un sommet pour les expatriés présents depuis 10 à 20 ans. Ce phénomène est souvent lié aux obligations de conformité réglementaire des banques (lutte contre le blanchiment, FATCA pour les États-Unis), qui conduisent à résiliation des comptes des non-résidents jugés « à risque » ou peu rentables.
- b) **Les exigences de justificatifs : une bureaucratie inadaptée** 8,1 % des répondants peinent à fournir les documents exigés par leur banque — justificatifs de domicile, de revenus ou de situation professionnelle conformes aux standards français. Ces exigences ignorent souvent la réalité des expatriés, qui ne disposent plus d'un domicile fiscal ou d'un bulletin de salaire français.
- c) **Les frais bancaires : un coût jugé excessif** 8,4 % trouvent les frais trop élevés. Ce problème est particulièrement aigu lors des premières années d'expatriation et dans les zones éloignées (Asie-Pacifique, Europe du Nord/UK).
- d) **Les virements internationaux : des obstacles persistants** 4,9 % rencontrent des difficultés à effectuer des virements, avec des pics notables pour les expatriés d'Europe de l'Est (Russie, pays sous sanctions) et d'Amérique latine.
- e) **L'accès aux services en ligne : une lacune technologique** 4,8 % signalent des difficultés d'accès à leur espace bancaire en ligne. Ce problème est particulièrement saillant en Amérique latine (8,7 %) et aux États-Unis/Canada (6,7 %), souvent lié à la double authentification par SMS sur numéro français.
- f) **L'ouverture de compte : une barrière à l'entrée** 4,6 % ont du mal à ouvrir un compte en France depuis l'étranger, avec des difficultés accrues pour ceux qui n'ont jamais résidé en France et pour les expatriés en Asie-Pacifique (9,6 %) et en Afrique/Moyen-Orient (6,9 %).

## Conclusion

---

Les données du Baromètre *Français du monde* 2024 révèlent que l'accès au compte bancaire français constitue un problème réel et structurel pour les Françaises et Français de l'étranger.

Si une majorité (40,6 %) ne rencontre pas d'obstacle majeur, près de **6 sur 10 font face à au moins une difficulté**, dont certaines peuvent avoir des conséquences graves sur leur vie quotidienne et leurs liens économiques avec la France. La fermeture de compte, les exigences de justificatifs inadaptés et les frais élevés forment un triptyque de problèmes prioritaires qui s'aggravent avec la durée d'expatriation et varient selon les régions du monde. Ces résultats appellent une mobilisation conjointe des établissements bancaires et des pouvoirs publics pour adapter le système bancaire français à la réalité de ses citoyens établis hors de France.