



GUIDE PRATIQUE : SE LIBÉRER DES BANQUES TRADITIONNELLES

Un mode d'emploi complet pour 2026

Version 2.0 - Mise à jour incluant les dernières évolutions du marché

Avertissement : Ce guide est fourni à titre informatif uniquement. Les informations financières et fiscales sont susceptibles d'évoluer. Pour des situations complexes ou des montants importants, consultez un conseiller financier ou un expert-comptable. Les cryptomonnaies comportent des risques de perte en capital. N'investissez que ce que vous pouvez vous permettre de perdre.



INTRODUCTION : POURQUOI ENVISAGER UNE VIE SANS BANQUE ?

Les frais bancaires qui grimpent, les services qu'on vous impose dans des "packages" dont vous n'avez pas besoin, la complexité des tarifs... Ça vous parle ? Vous n'êtes pas seul. En 2024, 9% des Français ont changé de banque principale, et 40% d'entre eux ont choisi une banque en ligne ou une néobanque plutôt qu'un établissement traditionnel.

La bonne nouvelle ? Aujourd'hui, grâce aux innovations technologiques et aux nouveaux acteurs financiers, il existe des alternatives concrètes. On peut gérer son argent au quotidien sans dépendre d'une banque classique. Et ce guide est là pour vous montrer comment.

Que vous soyez :

- À la recherche d'économies sur vos frais bancaires
- Passionné de nouvelles technologies
- En rupture avec le système bancaire traditionnel
- En situation d'interdit bancaire

Ce guide vous concerne. Suivez le pas à pas !

CHAPITRE 1 : LES NÉOBANQUES, VOTRE PREMIÈRE SOLUTION

QU'EST-CE QU'UNE NÉOBANQUE EXACTEMENT ?

Le terme "néobanque" désigne ces nouveaux acteurs financiers nés après 2010, à l'ère du smartphone. Contrairement aux banques traditionnelles avec leurs agences, tout se passe via une application mobile ultra-intuitive.

Important à savoir : en France, il existe deux catégories distinctes :

Les établissements de crédit

De "vraies" banques comme N26, Orange Bank, Hello bank!

- Peuvent proposer des crédits et des solutions d'épargne
- Vos dépôts sont garantis jusqu'à 100 000 €

Les établissements de paiement

Comme Morning, Anytime, SmartPay

- Se concentrent sur les paiements et la gestion courante
- Pas de garantie des dépôts, mais régulés par l'ACPR

En novembre 2025, on compte **58 néobanques** accessibles en France. Le marché est en pleine expansion avec une croissance prévue de **54,8% par an** jusqu'en 2030.

LES NÉOBANQUES INCONTOURNABLES EN 2026

Voici le top 4 du moment :

1

REVOLUT (britannique)

- Plus de 50 millions de clients dans le monde, 5 millions en France
- Le plus gros acteur du marché
- Conversion de devises dans 36 monnaies différentes
- Compte gratuit ou formules premium avec assurances voyage
- **Parfait pour les voyageurs**

2

N26 (allemande)

- 2,5 millions de clients en France
- Interface ultra-simple et design épuré
- Investissement en actions et ETF depuis 2024
- Compte gratuit avec carte Mastercard
- **Idéal pour les jeunes et les digitaux**

3

TRADE REPUBLIC (allemande)

- La nouvelle sensation de 2025
- Compte courant rémunéré à 2% (rare !)
- Plateforme d'investissement intégrée (actions, ETF, cryptos)
- **Parfait pour combiner banque et investissement**

4

NICKEL (française, disponible chez les buralistes)

- La plus accessible : ouverture en 5 minutes
- Accepte les interdits bancaires
- Dépôt d'espèces et encaissement de chèques possibles
- Plus de 6 500 points de vente partenaires
- **La solution d'urgence si vous êtes en difficulté**



Il existe d'autres solutions que nous communiquons aux membres de notre club. Vous aurez l'occasion d'en savoir plus à la fin de ce petit rapport...

CE QU'IL FAUT SAVOIR AVANT DE CHOISIR

AVANTAGES ET LIMITES DES NÉOBANQUES

✓ LES AVANTAGES

- **Applications mobiles super ergonomiques :** Finies les interfaces bancaires compliquées. Tout est pensé pour être simple et rapide.
- **Contrôle total :** Vous gérez vous-même les paramètres de votre carte (plafonds, blocage temporaire, paiement sans contact). C'est vous le patron !
- **Frais réduits :** Souvent moins chers que les banques traditionnelles, surtout si vous faites attention à certains plafonds (nombre de retraits, opérations à l'étranger).
- **Ouverture ultra-rapide :** Entre 5 et 15 minutes chrono pour avoir un compte opérationnel.
- **Notifications en temps réel :** Chaque dépense génère une notification instantanée. Idéal pour suivre son budget.

⚠ LES LIMITES À CONNAÎTRE

- **Pas (ou rarement) de chéquier :** AXA Banque et Orange Bank font exception, mais la plupart n'en proposent pas.
- **Difficultés avec certains organismes :** Quelques fournisseurs d'accès internet, sites de crowdfunding ou services administratifs peuvent refuser votre RIB de néobanque. La situation s'améliore, mais préparez-vous à quelques galères ponctuelles.
- **Le "faux RIB" des établissements de paiement :** Votre RIB est en réalité celui de la néobanque qui redirige les fonds. Ça peut poser problème pour certaines transactions (notamment PayPal dans certains cas).
- **Cartes à autorisation systématique :** Impossible de dépenser plus que votre solde. Pratique pour éviter le découvert, mais certains terminaux (péages, stations-service) peuvent les refuser.
- **Service client limité :** Souvent uniquement par chat ou mail. L'assistance téléphonique est rare (sauf Nickel ou les formules premium).
- **Pas de produits d'épargne réglementée :** Pas de Livret A, PEL ou livret jeune sur les néobanques.

📌 ASTUCE PRATIQUE

Pour débiter, utilisez une néobanque comme compte secondaire. Gardez votre compte traditionnel pour les prélèvements importants (loyer, abonnements) et testez la néobanque pour vos dépenses courantes. Une fois rassuré, vous pourrez basculer complètement si vous le souhaitez.

En 2025, seulement **1% des Français** utilisent une néobanque comme compte principal, mais **10%** ont une banque en ligne. La transition se fait progressivement.

CHAPITRE 2 : LES APPLICATIONS DE PAIEMENT MOBILE

LE COMPLÉMENT IDÉAL AUX NÉOBANQUES

Ces applications transforment votre smartphone en portefeuille numérique. Elles ne remplacent pas totalement une banque, mais elles simplifient énormément la vie au quotidien.

LES PRINCIPALES APPLICATIONS EN FRANCE

PANORAMA DES APPLICATIONS DE PAIEMENT



LYDIA / SUMERIA

- 5 millions d'utilisateurs en France
- Paiement entre amis par simple numéro de téléphone
- Cagnottes en ligne pour les cadeaux de groupe
- Propose maintenant des comptes bancaires complets



LYF PAY

- Solution de paiement mobile des grandes enseignes
- Accepté dans de nombreux commerces physiques
- Programme de fidélité intégré



APPLE PAY / GOOGLE PAY

- Paiement sans contact via votre téléphone
- Compatible avec la plupart des cartes bancaires
- Sécurisé et pratique



PAYLIB

- Solution française des banques traditionnelles
- Transfert d'argent par email ou numéro
- De plus en plus accepté en magasin

QUAND UTILISER CES APPLICATIONS ?



Vous avez plusieurs comptes bancaires et voulez tout centraliser



Vous sortez souvent entre amis et devez partager les additions



Vous cherchez une solution de backup si votre carte principale ne passe pas



Vous voulez simplifier les petits remboursements



Anecdote réelle : Dans un concert à Saint-Denis, la buvette acceptait Lydia pour payer les bières et pizzas. La tendance s'étend bien au-delà de Paris !

LES POINTS DE VIGILANCE

✗ Points d'attention

- Impossible d'utiliser sans télécharger l'application (donc installation d'un programme sur votre téléphone)
- Nécessite de partager votre E-mail et numéro de téléphone
- Pas de version open source disponible



Mais rassurez-vous

Connexion sécurisée et protocole chiffré entre l'app et votre banque

CHAPITRE 3 : LES CRYPTOMONNAIES, L'ALTERNATIVE RADICALE

LA RÉVOLUTION EST EN MARCHÉ

En 2024, **562 millions de personnes** possédaient des cryptomonnaies dans le monde (+33% par an). En France, **6,5 millions de personnes** (12% de la population) détiennent un portefeuille crypto.

Et depuis novembre 2024, une grande nouvelle : le grand magasin **Le Printemps** accepte les paiements en Bitcoin et Ethereum dans ses 20 boutiques en France ! **Fitness Park** permet aussi de payer son abonnement en cryptos depuis janvier 2025.

La tendance est claire : les cryptos sortent du cercle geek pour devenir une vraie option de paiement.

POUR QUI SONT FAITES LES CRYPTOMONNAIES ?

✓ Les technophiles fascinés par la blockchain et la décentralisation

✓ Ceux qui veulent échapper à la surveillance financière

✓ Les investisseurs prêts à gérer la volatilité pour des rendements potentiels

✓ Les internationaux qui font beaucoup de virements transfrontaliers

OÙ PEUT-ON VRAIMENT PAYER EN CRYPTO EN 2026 ?



DANS LA VIE RÉELLE

- **Le Printemps** (Paris et toute la France) : Bitcoin, Ethereum, stablecoins
- **Fitness Park** : Abonnements en cryptos
- **Cannes** : La ville encourage ses commerçants à accepter les cryptos
- **Centre commercial Beaugrenelle** (Paris) : Paiement de cartes cadeaux en Bitcoin
- **Commerces indépendants** : De plus en plus de boutiques acceptent le Bitcoin (alarmes, restaurants, cafés...)



Conseil : N'hésitez pas à demander si un commerce accepte les cryptos, même si ce n'est pas affiché. Vous pourriez être surpris !



SUR INTERNET

- Matériel informatique (PC, composants)
- Services de VPN et hébergement web
- Sites marchands généralistes (de plus en plus nombreux)
- Services numériques en tout genre

Pour trouver les commerces acceptant le Bitcoin : consultez le site **bitcoin.fr** qui maintient une liste à jour.



CONVERTIR SES CRYPTOS EN EUROS

Plusieurs options s'offrent à vous :



Plateformes d'échange régulées

Coinhouse, Bitpanda, Binance, SwissBorg

- Retrait par virement SEPA sur votre compte (néobanque acceptée !)
- Nécessite une vérification d'identité (KYC)
- Frais entre 0,69% et 2,25% selon la méthode



[LocalBitcoins.com](https://localbitcoins.com)

- Met en relation des particuliers
- Paiement par virement, PayPal ou même cash en personne
- Attention aux arnaques ! Vérifiez les avis des utilisateurs
- Moins anonyme si vous passez par virement



Distributeur Bitcoin à Paris

- Maison du Bitcoin, 35 rue du Caire (2e arrondissement)
- Commissions élevées, pas vraiment intéressant

RÉGLEMENTATION ET ASPECTS PRATIQUES

LA RÉGLEMENTATION EN FRANCE (MAJ 2026)

Point juridique important :

✓ Ce qui est autorisé

- Les cryptos sont LÉGALES en France
- Les commerçants peuvent les accepter (mais ne sont pas obligés)
- L'euro reste la seule monnaie officielle

⚠ Vos obligations

- Les gains sont imposés : flat tax de 30% sur les plus-values (au-dessus de 305€/an)
- Obligation de déclarer vos comptes sur plateformes étrangères (formulaire 3916)

Depuis décembre 2024, le règlement européen **MiCA** encadre davantage les plateformes crypto, renforçant la sécurité pour les utilisateurs.

LES AVANTAGES DES CRYPTOS

♥ Protection de la vie privée

Vos habitudes de consommation ne sont pas fichées et vendues à des régies publicitaires (contrairement aux données bancaires classiques).

♥ Transactions internationales rapides

Quelques minutes contre plusieurs jours pour un virement bancaire classique.

♥ Frais réduits

Pas d'intermédiaires bancaires, donc économies sur les commissions.

♥ Potentiel de gain

En cas de hausse des cours, votre épargne peut se multiplier (mais attention, ça marche dans les deux sens !).

LES INCONVÉNIENTS À BIEN COMPRENDRE

● Volatilité extrême

Le Bitcoin peut perdre 20% en quelques jours (ou en gagner autant). Ce n'est pas pour les âmes sensibles.

● Adoption encore limitée

Malgré les progrès, la majorité des commerces n'acceptent pas encore les cryptos.

● Complexité technique

Il faut comprendre les wallets, les clés privées, les frais de transaction (gas fees)...

● Irréversibilité

Une erreur de destinataire et vos fonds sont perdus définitivement. Pas de service client pour annuler !

● Risques de piratage

Si vous perdez votre phrase de récupération (seed phrase), vous perdez tout. Si on vous la vole, idem.

DÉBUTER AVEC LES CRYPTOS : MODE D'EMPLOI



Étape 1 : Choisissez une plateforme régulée

- **Coinhouse** (française, très pédagogue)
- **Bitpanda** (autrichienne, 500 cryptos disponibles)
- **SwissBorg** (suisse, moteur de prix intelligent)



Étape 2 : Créez un wallet sur votre smartphone

- **Trust Wallet, Exodus ou MetaMask** sont populaires
- **NOTEZ PRÉCIEUSEMENT** votre phrase de récupération (12 ou 24 mots)
- Ne la stockez JAMAIS en ligne, écrivez-la sur papier dans un endroit sûr



Étape 3 : Commencez petit

- Mettez un montant raisonnable (50-100€) pour tester
- Faites un premier achat simple
- Testez un envoi vers votre wallet smartphone



Étape 4 : Explorez progressivement

- Une fois à l'aise, diversifiez (Ethereum, stablecoins...)
- Apprenez à utiliser les stablecoins (USDT, USDC) pour éviter la volatilité

CHAPITRE 4 : LE CASH, LA BASE INDÉMODABLE

N'OUBLIONS PAS L'ARGENT LIQUIDE !

Avec toutes ces solutions numériques, on pourrait presque oublier les bonnes vieilles pièces et billets. Mais le cash reste essentiel dans une stratégie de vie sans banque.

COMMENT OBTENIR DU LIQUIDE SANS BANQUE ?

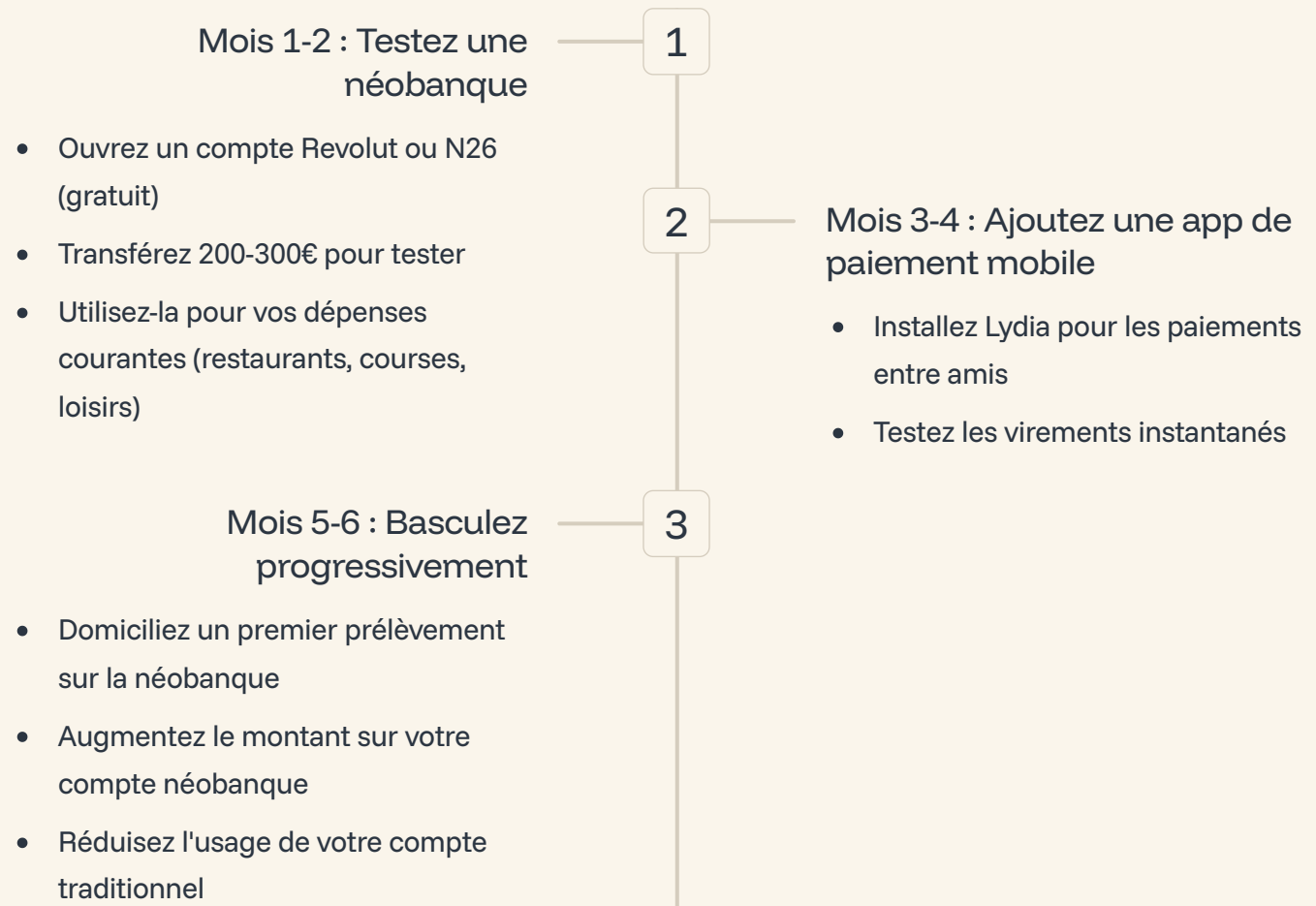
- Retraits avec votre carte de néobanque (attention aux plafonds et frais au-delà)
- Dépôts d'espèces chez Nickel (via les buralistes partenaires)
- Conversion de cryptos en cash (via LocalBitcoins ou distributeurs Bitcoin)

STRATÉGIE SMART

- Faites des retraits groupés pour économiser sur les frais
- Gardez toujours un petit matelas de sécurité en liquide chez vous
- Utilisez le cash pour les petits commerces et marchés
- Combinez : carte pour les gros achats, liquide pour le quotidien

CHAPITRE 5 : VOTRE PLAN D'ACTION CONCRET

SCÉNARIO 1 : DÉBUTER EN DOUCEUR (NIVEAU DÉBUTANT)



SCÉNARIO 2 : PASSAGE COMPLET (NIVEAU INTERMÉDIAIRE)

Si vous êtes prêt à franchir le pas :

- ☐ Ouvrez 2 néobanques différentes (sécurité en cas de problème)
- ☐ Domiciliez vos revenus sur la principale
- ☐ Gardez la seconde en backup avec 500€ minimum
- ☐ Installez 2 apps de paiement mobile
- ☐ Gardez du cash d'urgence à domicile (1 000€ recommandés)
- ☐ Avertissez vos contacts de votre changement de RIB

SCÉNARIO 3 : MODE SURVIVALISTE (NIVEAU EXPERT)

Pour les plus radicaux :

✓ 2 néobanques + 1 compte Nickel (le plus résilient)

✓ Portefeuille crypto diversifié (Bitcoin + stablecoins minimum)

✓ Cash conséquent à domicile (en lieu sûr)

✓ Cartes prépayées de backup

✓ Applications de paiement mobile multiples

→ Vous êtes paré même en cas de crise bancaire majeure

QUESTIONS FRÉQUENTES

“

Q : Est-ce vraiment légal de vivre sans banque traditionnelle ?

R : Absolument ! Les néobanques sont régulées par l'ACPR et totalement légales. Les cryptos aussi, tant que vous déclarez vos gains.

”

“

Q : Que faire si je suis interdit bancaire ?

R : Nickel est votre meilleure option. Pas de vérification de fichage, ouverture garantie.

”

“

Q : Peut-on obtenir un crédit avec une néobanque ?

R : Certaines le proposent (N26 jusqu'à 50 000€), mais c'est limité. Pour un crédit immobilier, il faudra encore passer par une banque classique ou un courtier.

”

“

Q : Comment sont protégés mes dépôts ?

R : Les établissements de crédit garantissent vos dépôts jusqu'à 100 000€ (fonds de garantie). Les établissements de paiement ne garantissent rien, mais vos fonds sont séparés de leur comptabilité.

”

“

Q : Les néobanques peuvent-elles faire faillite ?

R : Oui, comme toute entreprise. D'où l'intérêt de diversifier avec 2-3 néobanques différentes et de ne pas mettre toutes ses économies au même endroit.

”

“

Q : Faut-il fermer son compte bancaire traditionnel ?

R : Non, pas nécessairement. Beaucoup gardent un compte traditionnel en sommeil (avec le minimum dedans) pour les opérations qui nécessitent encore une banque classique (certains crédits, cautions, etc.).

”

CONCLUSION : ÊTES-VOUS PRÊT ?

Vivre sans banque traditionnelle, c'est tout à fait possible en 2026. Avec **58 néobanques** disponibles en France, des applications de paiement de plus en plus acceptées, et l'adoption croissante des cryptomonnaies par les grands commerces, l'écosystème n'a jamais été aussi mature.

La vraie question n'est plus "est-ce possible ?" mais "**jusqu'où voulez-vous aller ?**".

Vous pouvez :

→ Simplement économiser sur les frais en ajoutant une néobanque à votre banque actuelle

→ Basculer complètement sur les néobanques pour votre quotidien

→ Adopter un mode de vie résolument alternatif avec cryptos et cash

L'essentiel est de démarrer progressivement, de tester, et d'adapter selon vos besoins réels.

Le système bancaire traditionnel ne va pas s'effondrer demain. Mais avoir des alternatives opérationnelles, c'est reprendre le contrôle sur ses finances. Et en cas de crise (on a vu ce qui s'est passé en Grèce et à Chypre), vous serez prêt.

Alors, prêt à franchir le pas ?

CHECKLIST FINALE : VOTRE KIT DE DÉMARRAGE

- ☐ Compte néobanque principal (Revolut ou N26)
- ☐ Compte néobanque secondaire (backup)
- ☐ Application de paiement mobile (Lydia minimum)
- ☐ Portefeuille crypto (optionnel mais recommandé)
- ☐ Cash d'urgence à domicile (500€ minimum)
- ☐ Wallet crypto sur smartphone (si vous faites des cryptos)
- ☐ Liste des commerces acceptant vos solutions de paiement à proximité

RESSOURCES UTILES

- Comparatif néobanques : neobanques.app / moneyradar.org
 - Infos Bitcoin en France : bitcoin.fr
 - Plateformes crypto régulées : coinhouse.com, bitpanda.com
 - Réglementation : economie.gouv.fr (section crypto-actifs)
-

MAIS QU'EN EST-IL DE VOTRE ÉPARGNE DÉJÀ EN PLACE ?

Vous venez de découvrir comment reprendre le contrôle de votre argent au quotidien. Bravo.

Mais il reste une question cruciale : **votre épargne actuelle**. Celle que vous avez mise de côté depuis des années. Vos 20 000, 50 000 ou 100 000 euros sur votre Livret A, votre assurance-vie ou votre compte courant.

Que se passe-t-il si la France active la Loi Sapin 2 demain matin ? Vous savez, celle qui autorise l'État à geler vos avoirs "en cas de crise majeure". Votre épargne devient intouchable pendant 2, 3, 5 ans... Le temps qu'elle se fasse bouffer par l'inflation.

Vous avez appris à contourner les banques pour vos dépenses. Très bien. Mais avez-vous sécurisé votre patrimoine contre une décision politique que vous ne contrôlez pas ?

Prenez 45 minutes avec une personne de notre équipe qui va vous poser les 3 questions que votre banquier ne vous a jamais posées :

1. Vous voulez que votre argent grossisse... ou qu'il vous rapporte chaque mois ?
2. Si demain l'État gèle votre épargne, qu'est-ce que vous faites ?
3. Combien voulez-vous avoir, dans combien de temps, et pour quoi faire ?

Et si vous n'avez pas de réponse claire à ces questions après cet appel ? Tant pis, vous n'aurez rien perdu. Au moins, vous aurez réfléchi sérieusement à votre avenir financier pour la première fois de votre vie.

Ces 3 questions vont vous donner une clarté totale sur ce que vous voulez vraiment faire de votre argent. Pas de blabla financier. Juste de la stratégie pure.

Réservez votre appel stratégique gratuit

Les places sont limitées car nous refusons 60% des demandes : en effet, nous ne souhaitons travailler qu'avec des personnes qui ont un vrai projet. Si vous lisez encore ces lignes, c'est que vous en faites probablement partie.

À vous de jouer.