DOCTRINE ÉCONOLOGIQUE · PILIER XII

🎯 ALLER DROIT AU BUT

« Être payé ne doit pas coûter plus cher aux petits. »

Commissions, frais fixes, réseau de paiement : la friction est petite à chaque transaction, massive à l'échelle du pays.

[FAIT] 14,5 milliards de transactions ont été réalisées sur le réseau CB en 2024, avec 77 millions de cartes en circulation (Groupement des Cartes Bancaires).

DEUX BILLETS POUR VOIR CE QUE LE PAIEMENT CACHE

RÉSEAU NATIONAL CB · PART DES PAIEMENTS

La souveraineté

Second semestre 2021	**89,6 %**
Second semestre 2025	**63,6 %**

Indice Yavin, fondé sur plus de 3 Md€ de transactions de terminaux : estimation, pas statistique officielle.

COMMISSION D'INTERCHANGE · RÈGLEMENT UE

Le plafond légal

Carte de débit	**0,2 %**
Carte de crédit	**0,3 %**

Même plafond pour tous les commerçants : l'écart vient des frais fixes et de la marge des banques.

− 26 pts

de part de marché perdus en quatre ans par le réseau national CB au profit de Visa et Mastercard, notamment avec le paiement mobile. La friction est aussi une question de souveraineté.

[CALCUL] 89,6 % − 63,6 % = 26 points. Plafonds d'interchange : règlement (UE) 2015/751 relatif aux commissions d'interchange.

LA QUESTION POLITIQUE

Pourquoi le boulanger paie-t-il proportionnellement plus cher que la grande distribution pour encaisser une baguette par carte, et pourquoi personne ne le mesure ?

[FAIT] donnée sourcée · **[CALCUL]** calcul reproductible · **[HYPOTHÈSE]** à démontrer · **[ANALYSE]** lecture de la doctrine · **[PROPOSITION]** mesure proposée

ALLER DROIT AU BUT · PILIER XII

Ce que coûte vraiment un paiement

[ANALYSE] La commission d'interchange est plafonnée au même niveau pour tous. Mais le commerçant paie bien plus que l'interchange : frais de réseau, marge de sa banque, location du terminal, frais fixes par transaction. Sur un panier de quelques euros, la **partie fixe** pèse lourd, et le petit commerce n'a aucun pouvoir de négociation face aux grands groupes.

COMPOSANTE	QUI LA FIXE	CE QU'IL FAUT SAVOIR
Interchange	Règlement européen	Plafonnée à 0,2 % (débit) et 0,3 % (crédit), pour tous.
Frais de réseau	CB, Visa, Mastercard	Varient selon le réseau choisi pour la transaction.
Marge de la banque	Contrat commerçant	Négociée : les grands groupes obtiennent bien mieux.
Terminal et frais fixes	Contrat commerçant	Coût mensuel et frais par transaction : décisifs sur les petits paniers.

ORDRE DE GRANDEUR À CONSOLIDER

[HYPOTHÈSE] La friction monétique totale supportée par les commerçants est estimée dans le dossier à 3 à 4 Md€ par an (environ 2,7 Md€ de frais variables et 1 Md€ de terminaux et abonnements). Faute de donnée publique par taille de commerce, ce chiffre doit rester qualifié.

ANCIENNES FORMULATIONS À ABANDONNER

« 1,2 à 2,5 % pour le petit commerce contre moins de 0,2 % pour la grande distribution » : l'interchange est plafonnée pour tous ; l'écart réel porte sur les frais fixes et les marges négociées, et reste à mesurer.

« Chaque euro dépensé localement quitte le territoire en 24 heures » et « + 1,5 à 2 points de marge nette » : affirmations sans source, retirées.

ALLER DROIT AU BUT · PILIER XII

La réforme économique

Phase 1 : rendre visible

1	**LE COÛT TOUT COMPRIS AFFICHÉ** Chaque contrat commerçant doit afficher un coût effectif par transaction, frais fixes et location du terminal inclus, sur des paniers types (5 €, 20 €, 50 €).
2	**UN OBSERVATOIRE PUBLIC DES FRAIS** La Banque de France doit publier chaque année les frais réellement payés selon la taille du commerce.

Phase 2 : rétablir l'équité

1. Un plafond pour les micro-paiements. [PROPOSITION]
Plafonner le coût total des petits paiements du quotidien, seuil fixé après mesure par l'observatoire.

2. Le réseau national par défaut. [PROPOSITION]
Sur les cartes co-badgées, le commerçant peut déjà choisir le réseau prioritaire : rendre ce choix visible et proposer par défaut le réseau national.

3. Négocier ensemble. [PROPOSITION]
Favoriser les négociations groupées des commerçants et les solutions européennes de paiement de compte à compte.

FORMULE FINALE

La vitalité d'un territoire se mesure à ce que ses commerçants gardent, pas à ce qu'ils reversent pour être payés.

POUR ALLER PLUS LOIN

Pilier III — Financement public : la même exigence de vérité des flux

Sources principales

- Moneyvox — Le réseau français CB reprend du terrain à Visa et Mastercard
- Règlement (UE) 2015/751 relatif aux commissions d'interchange

Mise à jour du 2 octobre 2026 · Remplace la fiche de mai 2026, dont plusieurs chiffres étaient sans source.

Voir le site Doctrine Éconologique