



# Et maintenant, le crédit sur smartphone

**INNOVATION**  
Deux start-up, N26 et Younited Credit, lancent aujourd'hui la première offre de crédit d'une banque mobile.

PAR BORIS CASSEL

**U**n gadget ou les prémices d'une petite révolution ? C'est, au minimum, un « ovni » dans le monde de la banque. Depuis ce matin, les clients de N26, une banque disponible uniquement sur téléphone mobile, peuvent faire une demande de crédit en quelques minutes depuis leur smartphone, sans jamais avoir à manipuler un seul papier, ni à rencontrer un conseiller. Décryptage de ce que ses créateurs qualifient de « première ».

■ **À QUOI RESSEMBLE CETTE PROPOSITION ?**

L'offre est réservée aux clients de N26, soit aux 100 000 Français qui ont téléchargé l'application depuis l'Apple Store ou le Play Store d'Android. Il suffit de cliquer sur un onglet dans l'application pour amorcer les démarches administratives. « Cela se fait très vite car nous savons déjà qui sont nos clients, nous avons vérifié leur identité au moment de leur inscription », explique Jérémie Rosselli, représentant en France de N26.

Une série de questions est quand même posée aux clients : où travaillez-vous ? Avec quel type de contrat (CDD ou CDI) ? Avez-vous d'autres prêts en cours ? Pourquoi souhaitez-vous cette somme ? etc.

**40 000 €**

maximum peuvent être empruntés par les clients de N26, une somme qui n'est pas renouvelable et dont les taux tournent autour de 8%.

« Si vous avez domicilié votre salaire chez N26, nous allons directement vérifier votre revenu sur votre compte, souligne Jérémie Rosselli. Sinon, nous pouvons consulter les trois derniers relevés sur le site Internet de la banque dans laquelle vous avez domicilié vos revenus. »

■ **QUEL EST LE TYPE DE CRÉDIT PROPOSÉ ?**

N26 ne produit pas directement le crédit à la consommation, elle donne accès au crédit produit par une autre société de la fintech (créneau alliant finance et technologie), dénommée Younited Credit.

Cette dernière propose des prêts compris entre 1 000 € et 40 000 €, qui ont le bon goût d'être « amortissables ». En clair, et contrairement aux crédits renouvelables, le souscripteur sait à l'avance ce qu'il va rembourser et quel sera le coût réel de son crédit. Il est – et c'est également son point faible – forcément aussi moins flexible que le crédit dit « renouvelable ».

■ **EST-CE SÉRIEUX ?**

La demande et l'obtention du crédit sont très rapides. Trop ? Gare à ne pas se laisser entraîner par ce rythme effréné. Même s'il s'agit d'une banque mobile, le contrat signé est, lui, bel et bien réel. Il faudra quoi qu'il arrive honorer les traites et, même si la période est aux taux d'intérêt bas, un crédit à la consommation coûte assez cher à rembourser.

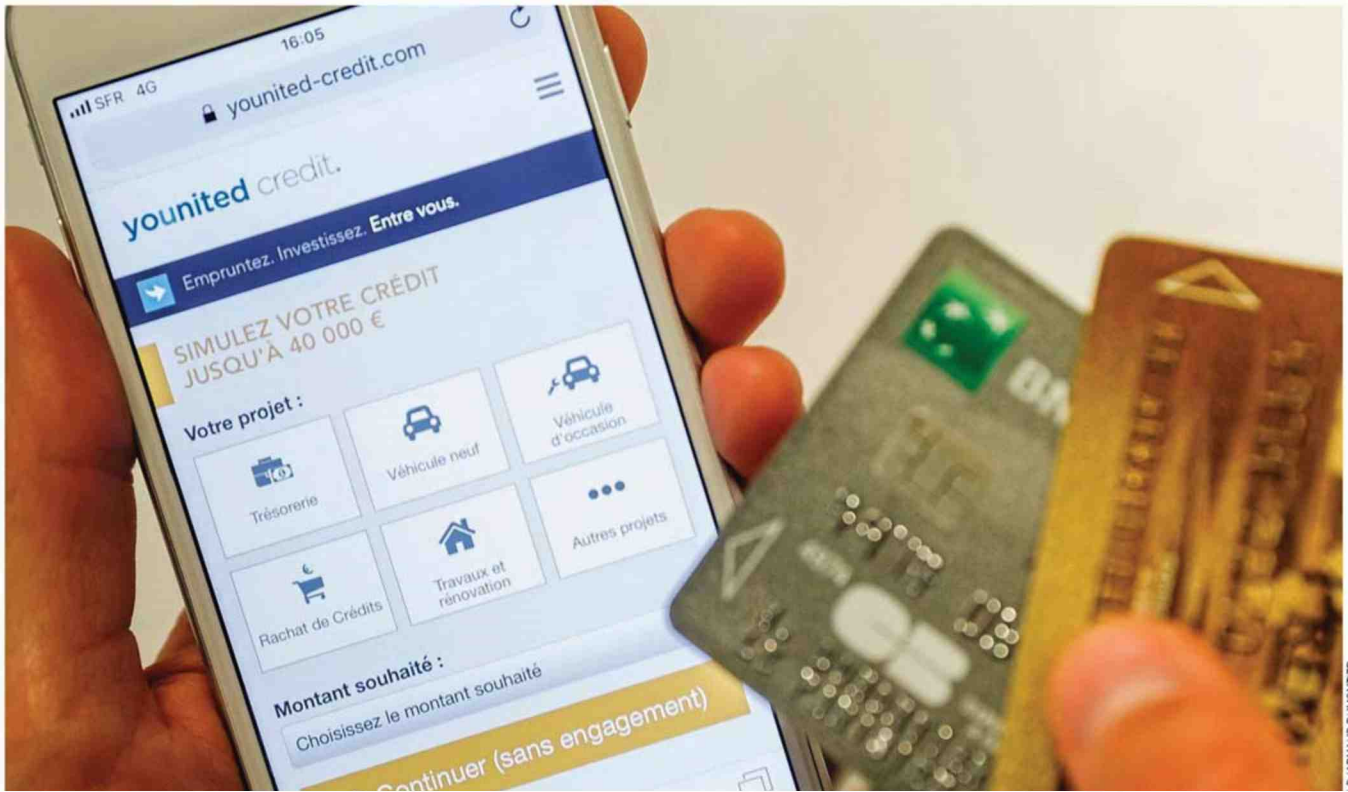
■ **COMBIEN CELA COÛTE ?**

Tout dépend, bien sûr, du montant emprunté. Attention, les taux prati-

qués sur les crédits à la consommation sont largement supérieurs à ceux des emprunts immobiliers. Ils tournent autour de 8 % sur 24 mois pour un emprunt de 2 000 €, auxquels il faut ajouter des frais de dossier, équivalant à 4 % du montant emprunté. Des frais que se partagent les deux start-up.

■ **QUI EST DERRIÈRE CE NOUVEAU PRODUIT ?**

N26 est en réalité une start-up qui a obtenu une licence bancaire en Allemagne. Cette banque sur mobile développe tous ses services depuis la capitale, Berlin. Une seule personne – qui n'a pas de bureau fixe – gère tout le marché français. Quant à Younited Credit, elle collecte ses fonds auprès d'investisseurs professionnels, qu'il s'agisse d'entreprises ou de particuliers.



LP/ARNAUD DUMONTIER

N 26, qui a obtenu une licence bancaire en Allemagne, développe le service de crédit en ligne depuis Berlin. Une seule personne gère le marché français.