

- * Comparaison des coûts d'utilisation des principales cartes de crédit au Canada
- * L'écart entre les taux d'intérêt des cartes de crédit et celui de la Banque du Canada
- * Les taux d'intérêt, ce n'est pas tout
- * Avis aux consommateurs : comment résoudre les problèmes de cartes de crédit

Ces données, à jour au 1^{er} juin 1994, ont été colligées par la Direction de la politique en consommation d'Industrie Canada, à partir des renseignements fournis par les émetteurs de cartes de crédit.

Vous pouvez obtenir des exemplaires de la présente publication dans votre région :

Atlantique	Tanya Nadeau	(902) 426-4778	Québec	Claire Courtois	(514) 283-7689
Ontario	Réception	(416) 224-4031	Prairies	Lauren Davenport	(204) 983-0588
	Colombie-Britannique	Lois Smith MacGregor			(604) 666-5019

Renseignements : Jean-Baptiste Renaud (819) 953-3715 (English version available)

25147 F 94-06

Avis aux consommateurs

juin 1994

LES TAUX DES CARTES SONT STABLES MALGRÉ LA HAUSSE D'AUTRES TAUX D'INTÉRÊT

La plupart des taux des cartes n'ont pas bougé depuis le début de l'année en dépit des fluctuations des taux d'intérêt à court terme. La peur de l'inflation aux États-Unis et les pressions exercées sur le dollar canadien ont amené la Banque du Canada à augmenter le taux d'escompte, qui est passé de 4,22 pour cent en mars 1994 à 6,61 pour cent le 10 mai.

À ce jour, seules la Banque de Montréal et la Compagnie Montréal Trust du Canada ont réagi en augmentant les taux d'intérêt de leurs cartes de crédit. Le 1^{er} juin, elles ont toutes deux fait passer leur taux d'intérêt de 13,85 pour cent à 15,00 pour cent. Toutefois, ces derniers mois, les taux des deux établissements sont d'au moins un point en dessous des autres taux standard de Visa.

Entre temps, la Banque de Montréal a abaissé le taux d'intérêt de sa carte MasterCard Préférentielle Plus, qui était de 11,25 pour cent à 10,75 pour cent.

LES CONSOMMATEURS SONT INCITÉS À MAGASINER AVANT DE CHOISIR UNE CARTE DE CRÉDIT

Les consommateurs profitent de certaines des nouvelles options offertes avec les cartes de crédit. Mentionnons entre autres les cartes qui permettent d'épargner pour l'achat d'une voiture ou d'une première maison, d'accumuler des milles aériens Air Miles et de bénéficier de taux d'intérêt moins élevés. Celles qui offrent des points-primés en vue de l'achat d'une nouvelle voiture ou d'un autre article ont spécialement la cote. En outre, les cartes «or» offrent toute une gamme de services, par exemple assurance-voyage, assurance-location d'auto, chèque de voyage sans frais de commission et avances en espèces dans des situations d'urgence.

Les établissements qui émettent des cartes mettent tout en oeuvre pour offrir aux consommateurs diverses options. Dans un marché concurrentiel, les produits offerts abondent et le moment est très bien choisi pour inciter les consommateurs à évaluer si les cartes de crédit qu'ils détiennent actuellement sont celles qu'il leur faut. Même si toutes les options sont intéressantes, il importe de magasiner et de trouver celle qui convient le mieux à ses propres besoins.

Réfléchissez aux questions que voici. Quel montant portez-vous à votre carte par année? Réglez-vous le solde chaque mois? Vaut-il la peine de verser les frais annuels d'administration (le cas échéant) pour les services que vous utilisez? Seriez-vous tenté d'utiliser plus souvent votre carte de crédit pour accumuler des points-primés. Et la dernière, mais non la moindre, combien de carte à faible intérêt vous permettrait-elle d'épargner?

Coûts d'utilisation des cartes de crédit

3

Cartes des institutions financières *

juin 1994

Société émettrice	Frais annuels (\$)	Taux d'intérêt annuel (%)	Période de grâce (jours)	Intérêts calculés à compter de la date de l'achat
MasterCard				
Banque de Montréal				
Régulière	--	15,75	21	x
Prime +	18	10,75	0	x
Banque Nationale	--	15,95	21	x
Canada Trust	8 ¹	15,00	22	x
Coopérative de crédit du service civil	--	15,75	21	x
Niagara Credit Union	--	15,75	21	x
Trust Royal	15	15,50	17	x
			21 (Qc)	
Trust National				
Régulière	--	15,75	21	x
Taux d'intérêt modérés	30	9,50	21	x
VISA				
CIBC	12	15,50	21	x
Banque de Nouvelle-Écosse				
Régulière	8	14,70	21	x
Valeur Visa	29	9,75	21	x
Banque laurentienne	10	14,75	21	x
Banque Royale				
Régulière	12 ¹	15,00	21	x
Option	25	11,00	21	x
Banque Toronto-Dominion	12 ¹	14,75	21	x
Confédération des caisses populaires et d'économie				
Desjardins du Québec	12	14,75	21	x
Montréal Trust	12 ¹	15,00	21	x
Vancouver City Savings	12	15,50	21	x

* Puisque les conditions et les modalités sont susceptibles de changer, il est préférable de communiquer directement avec les sociétés émettrices pour les vérifier.

1. À certaines conditions, les frais peuvent être moindres ou éliminés.

Autres cartes de crédit*

juin 1994

Société émettrice	Frais annuels (\$)	Taux d'intérêt annuel (%)	Période de grâce (jours)	Intérêts calculés à compter	
				de la date de l'achat	de la date du relevé
Canadian Tire	--	28,8	30		x
Eaton	--	28,8	30		x
Home Card	--	28,8	30		x
La Baie	--	28,8	25-30		x
Péto-Canada	--	24,0	30	x	
Sears	--	28,8	25-30		x
Simpsons	--	28,8	25-30		x
Zellers	--	28,8	25-30		

Cartes de paiement*

Société émettrice	Frais annuels (\$)	Pénalité annuelle pour retard (%)	Période de grâce (jours)	Pénalité calculée à compter	
				de la date de l'achat	de la date du relevé
American Express	55	S/O	30		x
Diner's Club/enRoute	65	S/O	30-60		x
Imperial Oil (Esso)	--	24	30	x	
Irving Oil	--	24	25		x

* Puisque les conditions et les modalités sont susceptibles de changer, il est préférable de communiquer directement avec les sociétés émettrices pour les vérifier.

Définitions

Cartes de crédit : Il s'agit de cartes qui accordent un crédit renouvelable. Il faut effectuer un paiement mensuel minimal.

Cartes de paiement : Il s'agit de cartes exigeant le paiement intégral du solde chaque mois.

Frais : Ceux-ci comprennent notamment les frais de transaction, les frais d'administration ou les frais d'adhésion annuels.

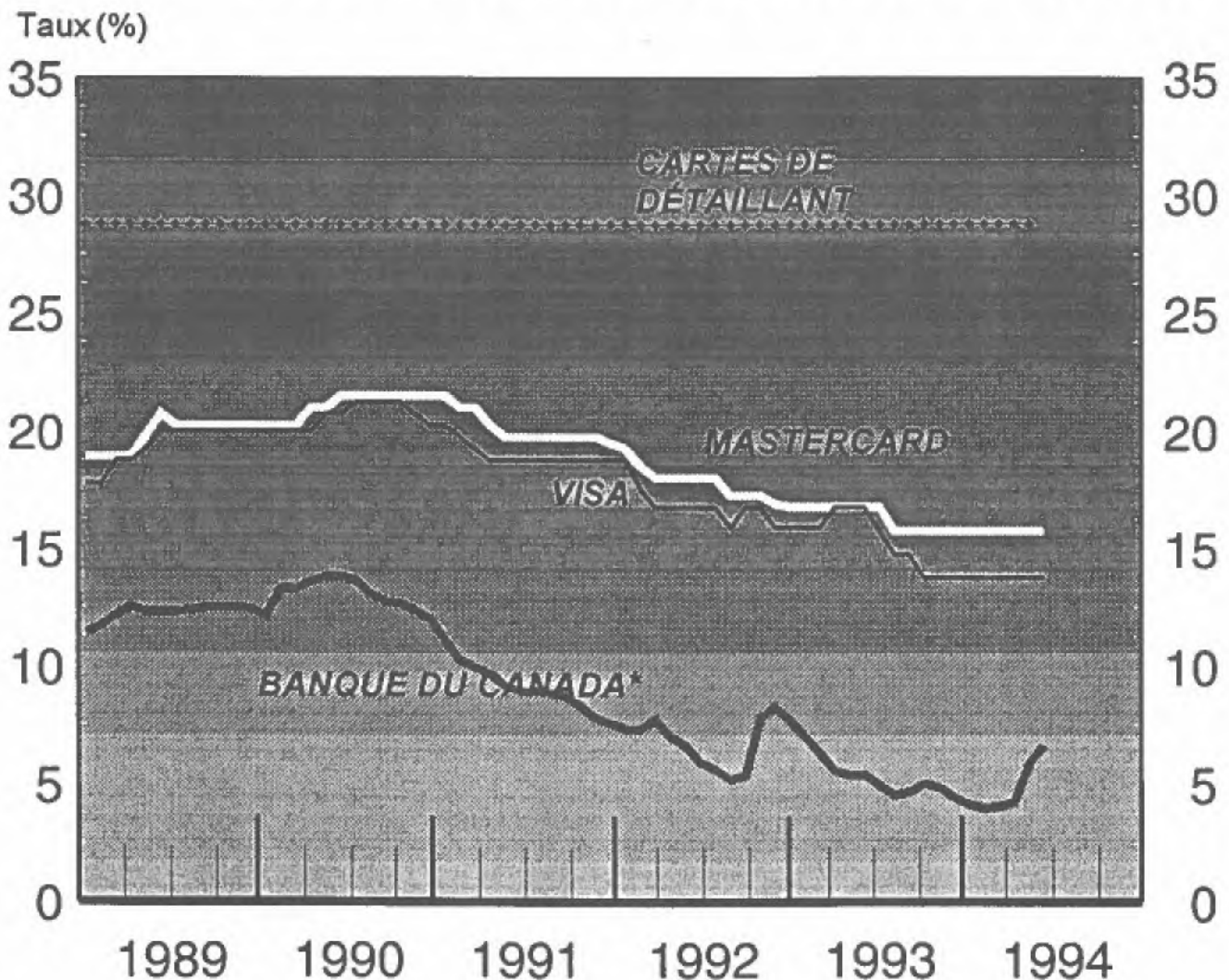
Taux d'intérêt/pénalités : Il s'agit du taux annuel nominal d'après lequel les intérêts ou les pénalités sont calculés.

Période de grâce : Il s'agit du nombre de jours entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement.

juin 1994

TAUX DES CARTES DE CRÉDIT

ET TAUX D'ESCOMPTE DE LA BANQUE DU CANADA



- Le taux d'escompte est le taux à la mi-mois.

- Un émetteur de Visa et de MasterCard a été sélectionné à titre d'exemple. Les taux d'autres émetteurs de cartes peuvent varier.

* Le taux de la Banque du Canada est le taux auquel les banques peuvent emprunter de l'argent auprès de la Banque centrale. Il est considéré comme un indice de l'évolution d'autres taux à court terme, comme ceux qui s'appliquent aux prêts personnels.

Conditions de paiement des cartes de crédit

Rappelez-vous les faits suivants et économisez :

Cartes des banques, des sociétés de fiducie et des coopératives de crédit

- L'intérêt est imputé quotidiennement. Ainsi, vous économisez si vous faites des paiements entre les relevés.
- L'intérêt sur les avances de fonds court à partir du moment où l'on emprunte jusqu'à ce que le solde soit payé en entier.
- Aucun intérêt n'est imputé sur les achats paraissant pour la première fois sur votre relevé si le solde entier est payé avant la date d'échéance.

Et n'oubliez pas :

- Lorsque le solde n'est pas réglé en entier, l'intérêt est imputé quotidiennement à partir de la date d'inscription de l'achat jusqu'à la date du paiement intégral.

Autres cartes de crédit

- Dans la plupart des cas, l'intérêt est moindre si, chaque mois, vous payez au moins la moitié du solde. Les grands magasins (sauf ceux du Québec) soustraient les paiements équivalents ou supérieurs à 50 pour cent du solde figurant sur le relevé avant de calculer l'intérêt.
- L'intérêt est composé. Ainsi, si vous n'effectuez pas de paiement un mois donné, le mois suivant, vous payez de l'intérêt sur le solde et l'intérêt. Par exemple, au taux mensuel de 2,4 pour cent, l'intérêt sur 100 \$ est de 2,40 \$. Si aucun paiement n'est effectué, l'intérêt, le mois suivant, sera calculé sur 102,40 \$ et sera donc de 2,47 \$.
- Au Québec, l'intérêt est calculé quotidiennement. Dans cette province, vous économisez donc si vous faites des paiements entre les relevés.

Cartes de paiement

- Irving Oil calcule les pénalités sur le solde impayé chaque jour.
- American Express et Diner's Club/enRoute exigent que le solde soit acquitté à la réception du relevé. À défaut de paiement, un intérêt équivalent à 30 pour cent par année est appliqué au solde dû. Si le solde n'est toujours pas acquitté, la carte est annulée.

* Les faits saillants des coûts d'utilisation du crédit sont disponibles auprès de la Direction de la politique en consommation d'Industrie Canada. Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec Jean-Baptiste Renaud au (819) 953-3715.