

INDUSTRY, SCIENCE AND
TECHNOLOGY CANADA
LIBRARY

MAY 27 1996

BIBLIOTHÈQUE
INDUSTRIE, SCIENCE ET
TECHNOLOGIE CANADA

- + Les taux d'intérêt des cartes de crédit tombent
- + L'écart entre les taux des cartes de crédit et de la taux de Banque du Canada demeure considérable
- + Comparaison des coûts d'utilisation des principales cartes de crédit au Canada
- + Les taux d'intérêt, ce n'est pas tout

Ces données, en mars 1996, ont été colligées par le Bureau de la 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	Leslee Patriquin	(902) 426-4778	Québec	Mary Bourdon	(514) 283-3099
Ontario	Irene Meek	(416) 973-5040	Prairies	Lydia Shevchuk	(204) 983-2826
Colombie-Britannique	Nicola Fletcher	(604) 666-1404			

Renseignements : Jean-Baptiste Renaud (613) 952-1915

(English version available)

Avis au consommateurs

mars 1996

Les taux baissent mais l'écart demeure considérable

Les **taux d'intérêt** de Visa et de MasterCard ont commencé à chuter. En effet, à compter du 1^{er} mars, six banques ont annoncé une diminution moyenne des taux d'intérêt de près d'un pour cent pour cinq cartes ordinaires et d'un demi pour cent pour une carte assortie d'une option de taux réduit. À l'heure actuelle, les taux de Visa et de MasterCard varient de 16,75 % à 18,90 % pour les cartes ordinaires et de 11,75 % à 13,50 % pour les cartes offrant l'option de taux réduit. La plupart des cartes Visa se situent au bas de cette échelle tandis que la plupart des cartes MasterCard se retrouvent au haut de l'échelle.

L'**écart** entre les taux qu'entraîne l'utilisation d'une carte de crédit et les taux réclamés par les banques demeure élevé malgré la baisse de certains de ces taux au cours du présent trimestre. Le taux bancaire étant en ce moment de 5,5 %, l'écart par rapport au taux rattaché à une carte Visa représentative s'établit à 12 %. Or, l'écart moyen entre 1990 et 1996 a été de quelque 10,5 %.

Choisir la carte idéale : une question d'équilibre entre les taux et les frais

Plutôt que de baisser leurs taux d'intérêt ou en plus d'une intervention en ce sens, certaines banques ont supprimé leurs **frais annuels**. Il est possible que l'élimination des frais annuels soit équivalente à une diminution des taux d'intérêt. Par exemple, l'élimination de frais annuels de 12 \$ équivaut à réduire les intérêts de ,8 % sur un solde impayé annuel de 1 500 \$ (soit le solde impayé moyen des titulaires de cartes Visa qui paient des intérêts).

Certaines banques offrent le choix entre des cartes ordinaires et des cartes assorties d'une option de taux d'intérêt réduit. Toutefois, ces dernières comportent souvent des frais annuels plus élevés. Le titulaire aurait donc intérêt à déterminer le "seuil" du solde impayé annuel auquel devient intéressante l'option à taux réduit mais à frais supérieurs. En effet, si votre solde impayé annuel est bas, vous ne payez pas beaucoup d'intérêts de toute façon et le taux a par conséquent moins d'importance. Dans un tel cas, il serait préférable d'opter plutôt pour des frais annuels minimaux. Ainsi, une carte à taux réduit serait souhaitable pour les personnes qui gardent constamment un solde impayé supérieur à ceux qui figurent au tableau tandis qu'une carte ordinaire serait avantageuse pour les personnes dont le solde est habituellement inférieur à ceux qui apparaissent au tableau*. Soulignons enfin que les soldes en question ne font pas entrer en ligne de compte les autres conditions rattachées aux cartes de crédit (notamment les points du programme "Air Miles").

	Carte Régulière		Carte a taux réduit		Le seuil du solde impayé annuel (\$)
	Taux	Frais	Taux	Frais	
Trust National	16.75	0	11.75	30	600
Banque de N.-E.	17.75	8	12.90	29	433
Banque Royale	17.50	0	13.50	25	625
Banque de Mont.	18.90	0	12.25	18	271
Banque T-D.	17.75	12	12.90	12	0

* On peut obtenir le point d'équilibre des soldes en se servant de la formule suivante: (frais pour l'option de taux réduit) + (taux pour cette option) X (solde impayé) = (frais de la carte ordinaire) + (taux de cette carte) X (solde impayé)

Coûts d'utilisation des cartes de crédit

3

Visa et MasterCard*

mars 1996

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	--	18,90	21	x
Prime +	18	12,25	0	x
Récompense Air Miles	35	18,90	21	x
Banque Nationale	--	18,90	21	x
Canada Trust	8 ¹	18,00	21	x
Coopérative de crédit du service civil				
	--	18,90	21	x
Niagara Credit Union	--	18,25	21	x
Trust National				
Régulière	--	16,75	21	x
Taux d'intérêt modérés	30	11,75	21	x
Canadian Tire	--	18,90	21	x
VISA				
CIBC				
Régulière	--	17,50	21	x
Ford Visa	--	18,50	21	x
Club Z	--	18,50	21	x
Banque de Nouvelle-Écosse				
Régulière	8	17,75	21	x
Valeur Visa	29	12,90	21	x
Banque Laurentienne	--	17,50	21	x
Banque Royale				
Régulière	--	17,50	21	x
Option	25	13,50	21	x
Banque Toronto-Dominion				
Régulière	12 ¹	17,50	21	x
Carte GM	--	18,50	21	x
Carte Emerald	12 ¹	12,90	0	x
Confédération des caisses populaires et d'économie				
Desjardins du Québec	--	17,50	21	x
Vancouver City Savings	--	17,50	21	x

* Dès mars 1996. Puisque les conditions et les modalités sont susceptibles de changer, il est préférable de communiquer directement avec les sociétés émettrices pour les vérifier.

¹

A certaines conditions, les frais peuvent être moindres ou éliminés.

Coûts d'utilisation des cartes de crédit

4

Autres cartes de crédits

mars 1996

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
Imperial Oil (Esso)	--	24,0	30		x
La Baie	--	28,8	25-30		x
Pétro-Canada	--	24,0	30	x	
Sears	--	28,8	25-30		x
Simpsons	--	28,8	25-30		x
Zellers	--	28,8	25-30		x

Cartes de paiement*

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

* Dès mars 1996. 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.

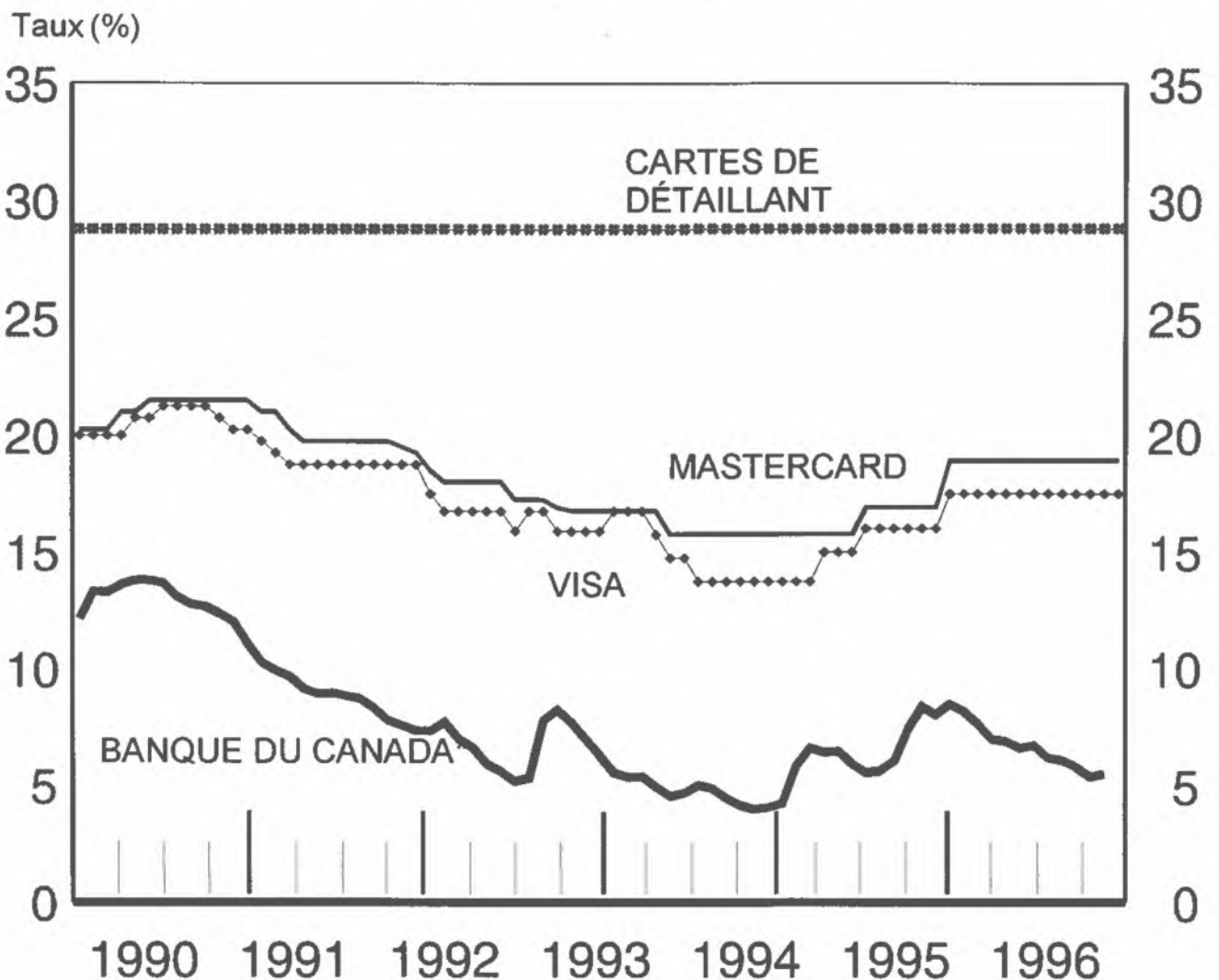
Cartes de paiement : Il s'agit de cartes exigeant le paiement intégral du solde chaque mois.

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.

TAUX DES CARTES DE CRÉDIT ET TAUX D'ESCOMPTE DE LA BANQUE DU CANADA



- Le taux d'escompte est le taux à la fin-mois jusqu'à la fin-février 1996.
- 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 avant la date d'échéance, 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. Par contre, au Québec, l'intérêt étant calculé quotidiennement, vous économisez donc si vous faites des paiements entre les relevés.
- 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 \$.

Cartes de paiement

- Irving Oil calcule les pénalités sur le solde impayé chaque jour.
- American Express et Diners 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.