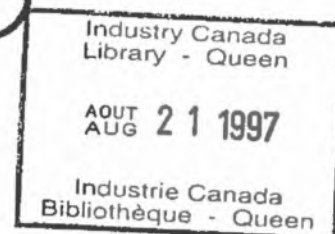
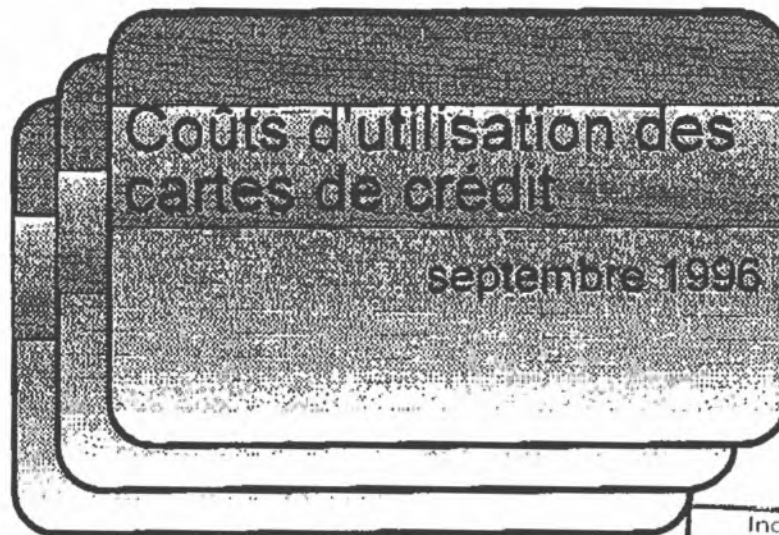




Industrie Canada Industry Canada



- + Obtenez en direct les "Coûts D'Utilisation des Cartes de Crédit"
- + Peu de changement dans les taux des cartes de crédit
- + L'écart entre les taux des cartes de crédit et de la Banque du Canada demeure considérable
- + Les taux d'intérêt, ce n'est pas tout

Ces données, en septembre 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) 426-6093	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 (819) 952-1915

(English version available)

Coûts d'utilisation des cartes de crédit

2

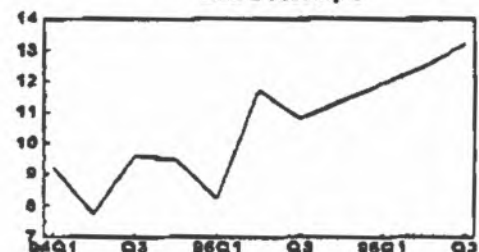
Avis au consommateur

septembre 1996

Les taux des cartes demeurent élevés

Les taux des cartes de crédit sont demeurés assez stables durant les mois d'été et ne devraient pas fluctuer beaucoup à l'automne. La CIBC et la Vancouver City Savings sont les seules institutions qui ont fait passer de 17,50 % à 16,50 % le taux des cartes régulières, la fourchette des taux des cartes régulières variant de 15,90 % à 18,90 %. De la même façon, les taux des autres cartes administrées par la CIBC (y compris la carte du Club Z et la carte Ford Visa) ont diminué d'un point pour s'établir à 17,50% de 18,80%. Trois banques ont baissé le taux de leurs cartes à taux réduit, soit la carte Émeraude de la TD dont le taux est passé de 11,90 % à 10,75 %, la carte de la Banque Royale dont le taux est passé de 12,50 % à 10,50 %, et la carte de la Banque de Montréal dont le taux est passé de 10,90% à 10,40%. La fourchette actuelle des taux des cartes à taux réduit varie de 10,50 % à 11,90 %. Les taux des cartes des détaillants sont demeurés à 28,80 % depuis 1981.

L'écart entre le taux de la Banque du Canada (actuellement fixé à 4,25 %) et celui de la carte spécimen de Visa suivie par Industrie Canada a continué d'augmenter, en moyenne, depuis 1994. Il s'élève actuellement à 13,25 points par rapport à sa moyenne de 8,9 points entre 1986 et 1996. L'écart entre le taux d'escompte et les taux des cartes régulières oscille actuellement entre 11,65 et 14,65 points, alors que l'écart entre le taux d'escompte et les taux des cartes des détaillants s'établit à 24,55 points.

Écart trimestriel entre le taux de carte de crédit et
taux d'escompte

Il importe d'informer les consommateurs que bon nombre d'institutions financières offrent des cartes à taux réduits, lesquels sont inférieurs d'environ six points à ceux des cartes régulières. Certaines de ces cartes existent depuis 1992, mais les données de l'enquête révèlent qu'un grand nombre de personnes ignorent leur existence. On incite les consommateurs qui reportent habituellement le solde de leur carte de crédit à demander à leurs banques des renseignements sur ces cartes. L'Association des Banquiers Canadiens a indiqué que la plupart des consommateurs qui ont des cartes régulières peuvent obtenir une carte à taux réduit.

OBTENEZ MAINTENANT EN DIRECT LES COÛTS D'UTILISATION DES CARTES DE CRÉDIT

Le 8 octobre 1996, le Bureau de la consommation lancera son service d'information en direct Carrefour des consommateurs. Consultez-le pour trouver le "Coûts d'utilisation des cartes de crédit" et d'autres renseignements!

Découvrez le Carrefour des consommateurs sous la rubrique Services au marché de Strategis (<http://strategis.ic.gc.ca>)

Corrections (Référence : Coûts d'utilisation des cartes de crédit, juin 1996)

1. La carte du Club Z de la CIBC accorde 15 points du Club Z (et non 5 points) pour chaque dollar dépensé.
2. La Banque de Montréal nous a signalé que la valeur, exprimée en dollars, n'a pas été exacte. Il est difficile d'attribuer une valeur en dollars aux points attribués par la carte Air Miles MasterCard de la Banque de Montréal, puisqu'elle est fonction du tarif pouvant être obtenu d'une compagnie aérienne.

Coûts d'utilisation des cartes de crédit

3

Visa et MasterCard* (à compter du 15 septembre)
septembre 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	23	x
Basic	--	15,90	19	x
Taux d'intérêt modérés	25	10,40	19	x
Banque Nationale	--	18,90 ²	21	x
Canada Trust	8 ¹	17,50	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	--	16,50	21	x
Banque de Nouvelle-Écosse				
Régulière	8	17,75	21	x
Valeur Visa	29	11,90	21	x
Banque Laurentienne				
	--	17,50	21	x
Banque Royale				
Régulière	--	17,50	21	x
Option	25	10,50	21	x
Banque Toronto-Dominion				
Régulière	12 ¹	17,50	21	x
Carte Emerald	12 ¹	10,75	0	x
Caisses populaires Desjardins				
	--	17,50	21	x
Vancouver City Savings				
	--	16,50	21	x
American Express				
	--	9.9 (6 mois) 13.95 (préfé)	21	x
Optima				
	15	16.95 (régulière) 16.95	21	x

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

² Les consommateurs, qui en raison de leurs cotes de crédit n'auraient normalement pas droit à une carte de crédit, peuvent avoir accès à une carte de crédit à taux plus élevé. Ce taux est révisé après deux ans.

4 Coûts d'utilisation des cartes de crédit

Autres cartes de crédits

septembre 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
Péto-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

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.

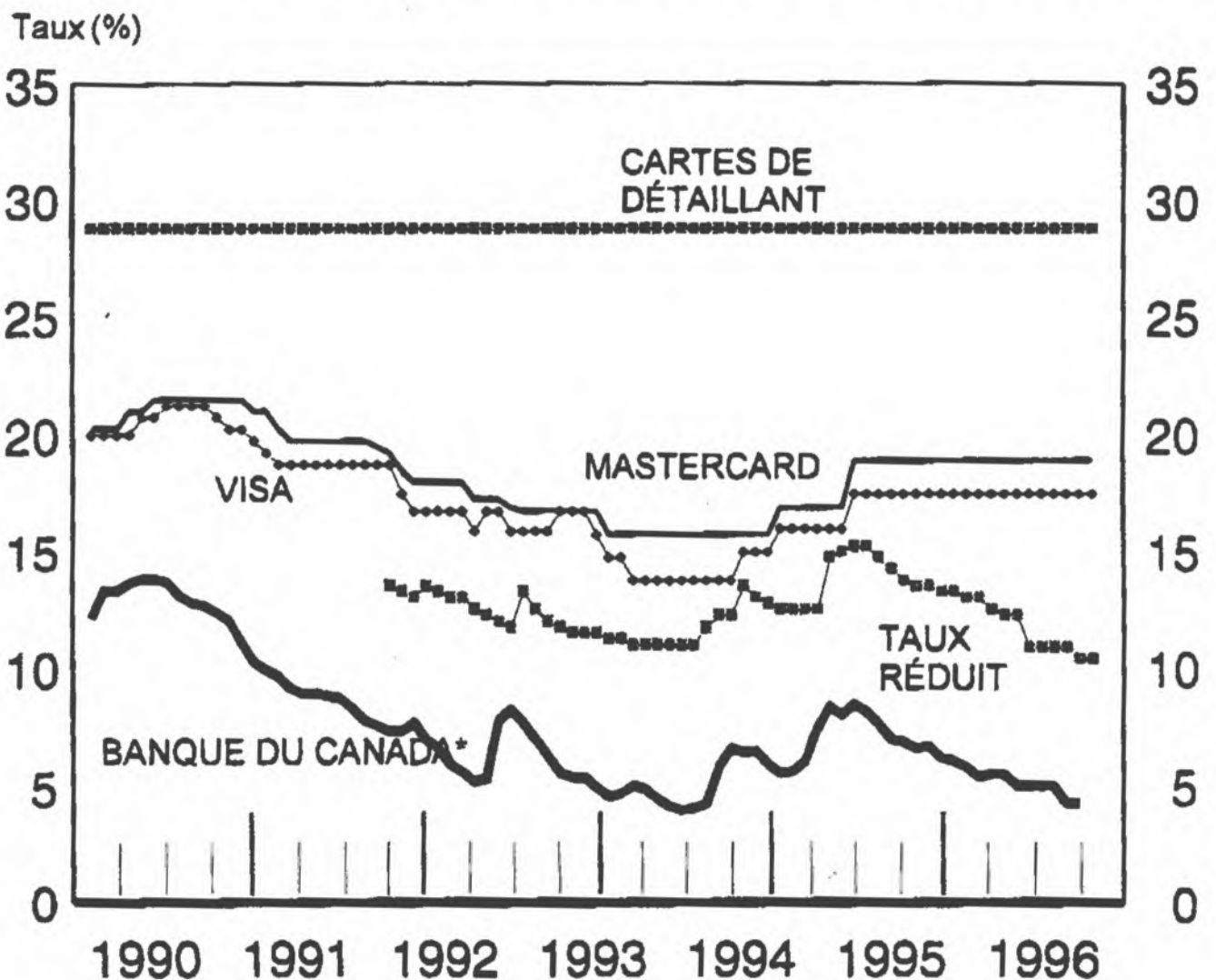
Taux d'intérêt/pénalités : Il s'agit du taux annuel nominal d'après lequel les intérêts ou les pénalités sont calculés.

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

5 Coûts d'utilisation des cartes de crédit

septembre 1996

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



- Un émetteur de Visa, de MasterCard, et de taux réduit 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.

6**Coûts d'utilisation
des cartes de crédit**

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.