

- + Petites réductions des taux d'intérêt pour les cartes de crédit
- + Nouvelles cartes à taux réduit
- + Grand écart maintenu entre la plupart des taux pour les cartes et le taux d'escompte
- + Faits et chiffres de fin d'année sur les cartes de crédit

Ces données, en décembre 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	Michel Bibeau	(514) 283-8385
Ontario	Judy Sorensen	(416) 973-5040	Prairies	Lydia Shevchuk	(204) 983-2826
Colombie-Britannique	Nicola Fletcher	(604) 666-1404			

Cette publication est disponible maintenant en direct à <http://strategis.ic.gc.ca/BC>

Renseignements : Jean-Baptiste Renaud (819) 952-1915

(English version available)

Avis au consommateur

décembre 1996

Taux d'intérêt

Depuis septembre 1996, certaines cartes de crédit ordinaires Visa et MasterCard ont connu des baisses d'un demi-point à un point. Toutefois, en raison d'une autre diminution du taux de la Banque du Canada, l'écart entre le taux de la Banque du Canada et celui de la carte échantillon Visa observée par Industrie Canada demeure considérable à 13,25 points. Les taux des autres cartes ordinaires varient actuellement entre 15,4% et 18,9%.

Par ailleurs, les cartes Visa et MasterCard à faible taux ont suivi le taux d'escompte de beaucoup plus près. Ces taux varient maintenant entre 9,25% et 14,50%. De même, la Banque nationale et les Caisses populaires Desjardins ont annoncé l'arrivée de nouvelles cartes à faible taux pour le Nouvel An.

Cartes des détaillants

Se détachant du taux de 28,8% maintenu par la plupart des détaillants, Price Club a introduit sur le marché sa nouvelle carte Price Costco, qui offre un taux variable (le taux préférentiel de la Banque de Nouvelle-Écosse plus 11,90 points -- ce qui porte le taux à 16,65% actuellement), un délai de grâce de 25 jours et un rabais de 1% sur les achats faits avec la carte.

Les consommateurs canadiens pourraient envier les consommateurs de l'importante chaîne britannique de supermarchés Tesco. La revue britannique pour consommateurs *Which* a révélé plus tôt cette année que Tesco a mis sur le marché une carte de crédit avec un taux d'intérêt de 9,3%. De plus, Tesco paie en fait les consommateurs (5,12% au moment de la parution de l'article) s'ils conservent un solde positif sur leur carte.

Faits et chiffres de fin d'année

Selon les estimations, il y a 59,4 millions de cartes de crédit¹ en circulation² au Canada, soit 2,6 cartes pour chaque Canadien âgé de plus de 18 ans. De ce nombre, 30,2 millions sont des cartes Visa ou MasterCard, et 29,2 millions sont des cartes émises par des grands magasins, des pétrolières et d'autres émetteurs tels que American Express, Diner's Club/enRoute. (Les détaillants estiment qu'environ 11,8 millions des cartes qu'ils ont émises ne sont pas utilisées.)

Le nombre total de cartes Visa et MasterCard en circulation est passé de 28,8 millions en 1995 à 30,2 millions en 1996. Ces cartes ont été utilisées dans plus de 896,6 millions de transactions en 1996. La valeur en dollars des ventes faites au moyen de Visa et MasterCard a augmenté d'environ 10%, passant de 61,3 milliards de dollars en 1995 à 67,7 milliards en 1996. Les soldes impayés des cartes MasterCard et Visa à la fin d'octobre 1996 s'élevaient à 18,7 milliards de dollars, par rapport à 17,4 milliards en 1995. La valeur des ventes moyennes effectuées à l'aide de Visa et MasterCard est passée de 74,50 \$ en 1995 à 77,80 \$ cette année.

«SERVICE DE CALCUL DES FRAIS DE CARTES DE CRÉDIT» EN LIGNE!

Le mois prochain, le Bureau de la consommation tiendra comme projet-pilote un service de calcul en ligne qui permettra aux consommateurs reportant un solde mensuel de déterminer la carte de crédit au coût le plus bas. Pour obtenir ce service, consultez le Carrefour des consommateurs. (<http://strategis.ic.gc.ca/BC>)

1 Cette estimation comprend uniquement les cartes émises par les émetteurs de cartes Visa et MasterCard et les autres émetteurs énumérés dans ce rapport. Nous remercions ces établissements et l'Association des banquiers canadiens de leur aide dans la compilation de cette information.

2 La base d'estimation du nombre de cartes en circulation peut différer d'un émetteur à l'autre.

Coûts d'utilisation des cartes de crédit

3

Visa et MasterCard* (à compter du 15 décembre)

décembre 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	--	18,40	23	x
Basic	--	15,40	19	x
Taux d'intérêt réduit	25	9,90	19	x
Banque Nationale Régulière	--	18,90 ⁴	21	x
Taux réduit Option 1	12	14,50 ⁵	21	x
Taux réduit Option 2	25	9,25	21	x
Canada Trust	8 ³	17,50	21	x
Coopérative de crédit du service civil	--	18,40	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	16,75	21	x
Valeur Visa	29	10,90	21	x
Banque Laurentienne	--	17,50	21	x
Banque Royale Régulière	--	16,50	21	x
Option	25	9,50	21	x
Banque Toronto-Dominion Régulière	--	17,50	21	x
Carte Emerald	12 ³	9,25	0	x
Desjardins Régulière	--	17,50	21	x
Taux Réduit Option	25	9,50	21	x
Vancouver City Savings	--	16,50	21	x
American Express	--	9.9 (6 mois) 13.95 (préférez) 16.95 (régulière)	21	x
Optima	15	16.95	21	x

³ A certaines conditions, les frais peuvent être moindres ou éliminés.

⁴ 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.

⁵ 14,00% du premier janvier.

Coûts d'utilisation des cartes de crédit

4

Autres cartes de crédits

décembre 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

Définitions

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

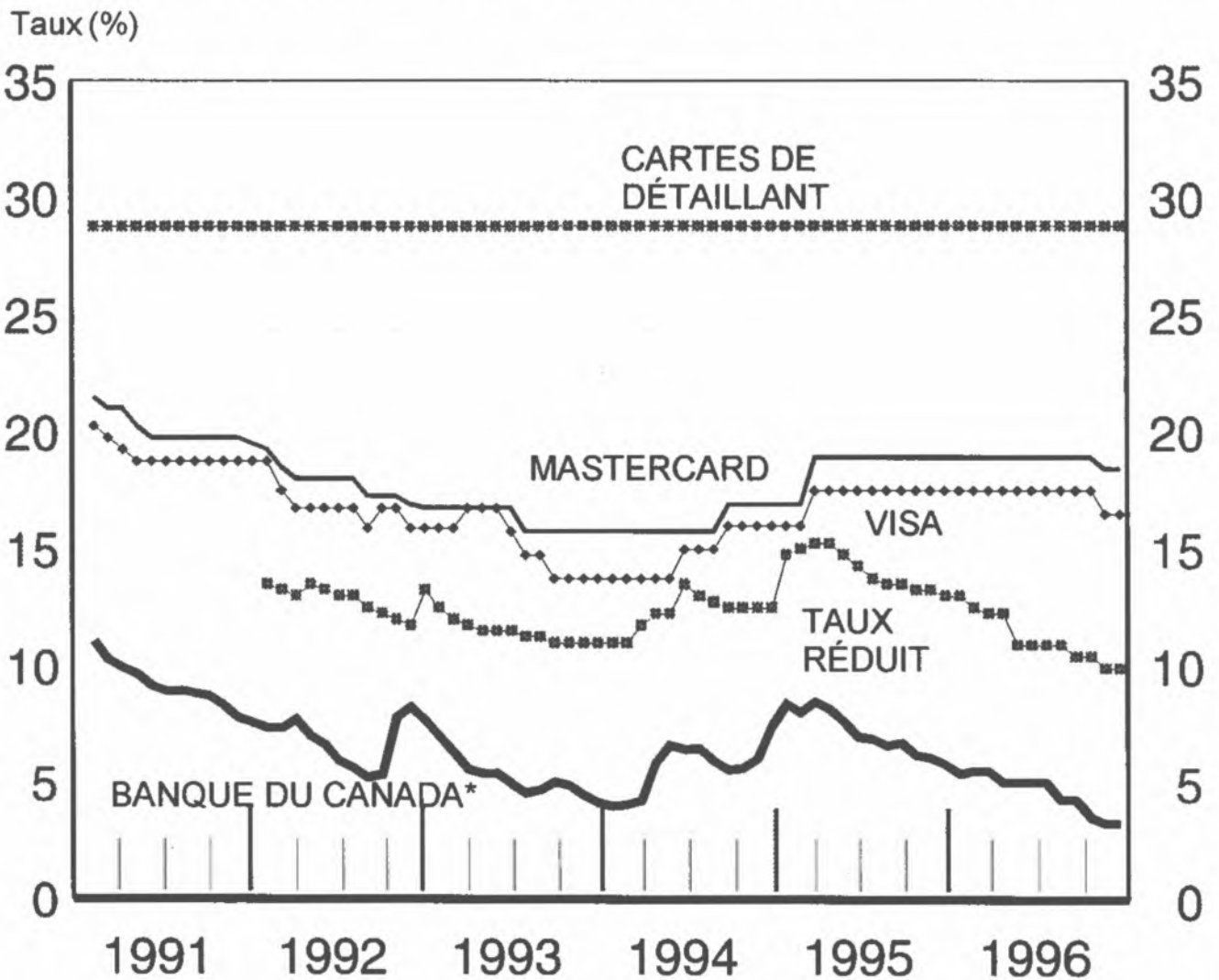
Cartes de paiement : Il s'agit de cartes exigeant le paiement intégral du solde chaque mois.

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



- 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.

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.