

**COÛTS D'UTILISATION  
DES  
CARTES DE CRÉDIT**

**décembre 1999**

*Dans cette édition :*

*Comparaison entre les points mérite pour les 23  
cartes de crédit principales.*

Ces données, en date de novembre 1999, ont été colligées par le Bureau de la consommation d'Industrie Canada, à partir des renseignements fournis par les émetteurs de cartes de crédit.

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

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

Atlantic	Raymond Provencher	(902) 426-9905
Québec	Claude Valiquette	(514) 283-7261
Ontario	Heather Mackenzie-Scott	(416) 973-5044
Prairies	Lydia Shevchuk	(204) 983-2826
Pacific	Sylvie Hay	(604) 666-1404

Cette publication est disponible maintenant en direct à <http://strategis.ic.gc.ca/BC>  
(English version available)

**Canada**

Avis au consommateur

décembre 1999

**Points de mérite - mise à jour**

Les renseignements sommaires sur les cartes de crédit offrant des points de mérite ont été publiés la dernière fois sous cette rubrique en juin 1998. Ces cartes sont plus avantageuses pour ceux qui liquident leur compte chaque mois et qui achèteraient de toute façon les biens ou les services offerts en conjonction avec la carte. Pour les autres, qui reportent un solde tous les mois, les cartes à taux faibles exigeant des frais moins élevés sont une meilleure option. Aucune personne qui reporte un solde mensuel n'a intérêt à utiliser sa carte plus souvent pour accumuler des points de récompense. Les cartes offrant des points de mérite ne devraient pas inciter les consommateurs à faire des dépenses excessives!

**Les grandes cartes de crédit**

- **Carte de crédit AIR MILES American Express** - (Taux de 9,9 % pour six mois; taux de 18,25 % par la suite; pas de frais annuels) La carte donne droit à 1 mille de récompense (AIR MILES) pour chaque tranche de 20 \$ portée au compte. Des prix sont offerts à partir de 25 milles de récompense et peuvent prendre diverses formes : marchandises, épicerie, billets, hôtel, voyages et autres.
- **Carte MasterCard/AIR MILES de la Banque de Montréal** (peut s'ajouter à toute carte MasterCard or, régulière, de base ou à taux d'intérêt modéré de la Banque de Montréal) - Pour recevoir 1 mille aérien par 20 \$ dépensés, il faut payer des frais annuels additionnels de 35 \$. Aucuns frais additionnels pour recevoir 1 mille aérien par 40 \$ dépensés.
- **Carte MasterCard pour accédants à la propriété de la Banque de Montréal** (peut s'ajouter à toute carte MasterCard or, régulière, de base ou à taux d'intérêt modéré de la Banque de Montréal; sans frais) - 5% des dépenses au détail doivent être consacrées au paiement d'une hypothèque de la Banque de Montréal. Un maximum de 1000 \$ peut être gagné chaque année avec une carte or. Jusqu'à 2,5 % du montant de l'hypothèque peut être appliqué au versement d'un acompte pour une première maison (jusqu'à un maximum de 2 500 \$).
- **Carte MasterCard Options de Canadian Tire** (18,9 %; sans frais) - 10 points gagnés pour chaque dollar dépensé chez Canadian Tire, 2 points gagnés pour chaque dollar dépensé ailleurs que chez Canadian Tire. Les points peuvent être échangés instantanément au point de vente de Canadian Tire contre toute marchandise en magasin. La valeur de remboursement varie entre 3,3 % et 4,2 % des achats effectués chez Canadian Tire.
- **Carte avec dividendes de la CIBC** (18,5 %; sans frais) - Un dividende allant jusqu'à 1 % (0 \$ - 1 500 \$ à 0,25 %; 1 500 \$ - 3 000 \$ à 0,50 %; 3000 \$+ à 1%) des achats nets est crédité au compte du détenteur chaque année sur le relevé de décembre.
- **Carte Visa CIBC Club Z** (18,5 %; sans frais) - 15 points du Club Z gagnés pour chaque dollar dépensé (qui ne peuvent être utilisés chez Zellers). La valeur d'un point n'est pas disponible, mais les intéressés devraient consulter le catalogue du Club Z.
- **Carte CS CO-OP/MasterCard AIR MILES** (18,4 %; frais de 35 \$) - 1 point AIR MILES gagné par 20 \$ dépensés. Il faut au moins 500 points pour avoir droit à un billet d'avion.
- **Carte MasterCard Banque Nationale / "Les Ailes"** (17,50 %; frais de 20 \$) - Chaque tranche de 20 \$ dépensés vous donne 1 point de la chaîne de détail « Les Ailes » (au Québec seulement). Ces points peuvent être échangés contre des bons d'achat, des cadeaux ou des forfaits de voyage.
- **Carte MasterCard Banque Nationale / "Escapade"** (17,50%; frais de 20\$) - Chaque 20\$ donne 1 point boni. Points échangeables contre des activités sportives ou de plein-air, spectacles, visites à des parcs d'attractions, séjours au Québec ou à l'étranger. [Carte disponible au Québec seulement].

- **Carte MasterCard Niagara Credit Union / "Choice Rewards"** (peut s'ajouter à toute carte MasterCard régulière, à taux d'intérêt modéré ou or; frais de 24 \$) - 1 point gagné pour chaque dollar dépensé. Les points peuvent être échangés contre des voyages ou des cadeaux gratuits. Les nouveaux adhérents de la carte "Choice Rewards" recevront 1000 point gratuitement.
- **Carte Visa Classique II de la Banque royale** (Taux de 17,5 %; frais de 15 \$) - Il est possible d'accumuler 1 point Classique II pour chaque dollar d'achat porté au compte ou une remise de 1 % sur le total des achats (jusqu'à concurrence de 500 \$ par année); il faut un minimum de 2 500 points pour réclamer des certificats cadeaux aux partenaires participants, dont Home Hardware et Radio Shack; il est aussi possible d'obtenir des remises instantanées et des offres spéciales chez des détaillants choisis partout au Canada.
- **Carte Visa GM de la Toronto-Dominion** (17,5 %; sans frais) - Méritez 5 p. 100 des achats jusqu'à un maximum de 500 \$ par année, par détenteur de carte, jusqu'à concurrence de 3 500 \$ sur sept ans. Le montant s'applique au prix total d'achat d'un nouveau véhicule GM admissible ou, dans le cas d'une location, à l'acompte sur le bail.
- **Carte Visa Toronto Dominion / Harley-Davidson** - (Taux de lancement de 6,9 % jusqu'en décembre 1999; taux de 18,5 % par la suite; sans frais) Inscription automatique au concours Rêve de Harley pour chaque dollar d'achat. Chaque dollar d'achat donne la chance de gagner une motocyclette neuve Harley-Davidson chaque semaine d'ici la fin de 1999. Les chances de gagner doublent quand le consommateur fait des achats chez un concessionnaire Harley-Davidson.
- **Carte Visa VanCity Travel** (17,5 %; frais de 39 \$) - 1 point de voyage de Canada 3000 par 2 \$ dépensés. Pour les vols de Canada 3000 ou certains forfaits de voyage réservés par l'intermédiaire de VanCity Travel et payés au complet au moyen de la carte Visa VanCity Travel, les détenteurs peuvent gagner une prime équivalant à huit fois les points de voyage. Il faut au moins 10 000 points pour avoir droit à un vol aller-retour.
- **Carte Visa VanCity EnviroFund** (17,5 %; sans frais) - Rabais de 10 % sur certains voyages réservés par l'intermédiaire de VanCity Travel et payés au complet au moyen de la carte Visa VanCity EnviroFund. Chaque fois qu'un détenteur utilise la carte Visa VanCity EnviroFund, une contribution est versée au EnviroFund pour soutenir des projets constructifs et créatifs qui portent sur les préoccupations environnementales locales.
- **Carte Visa Boni Desjardins Classique** (17,99 %; frais de 20 \$) - 1 dollar de prime gagné pour chaque dollar dépensé. Les dollars en prime s'appliquent à divers frais de services financiers Desjardins.

#### Autres cartes de crédit

- **La Baie** (28,8 %; sans frais) - 1 mille aérien gagné par 10 \$ dépensés. Si les achats sont payés autrement qu'avec la carte La Baie, vous pouvez gagner 1 mille aérien par 20 \$ dépensés.
- **Zellers** (28,8 %; sans frais) - Pour chaque dollar dépensé avant les taxes, vous recevrez 150 points du Club Z. Si les achats sont payés autrement qu'avec la carte Zellers, vous recevrez 100 points du Club Z.
- **Sears** - (Taux de 28,8 %, sans frais) Chaque dollar d'achat avant taxes donne un point du Club Sears. Les points du Club Sears peuvent être échangés pour de la marchandise Sears.
- **Petro-Canada** - (Taux de 24,0 %; sans frais) Le titulaire est admissible au programme Petro-points sans frais supplémentaire. Chaque dollar d'achat donne 10 points, et les points peuvent être échangés aux stations Petro-Canada.
- **Esso** - (Taux de 24,0 %; sans frais) Les titulaires d'une carte de crédit personnelle sont automatiquement inscrits au programme « Le grand rêve et les petits bonheurs » sans frais supplémentaire. Chaque achat donne droit à une chance de participer au concours « Le grand rêve » et un point par dollar d'achat d'essence régulière ou d'articles courants porté au compte. Les achats d'essence super et de lavages d'auto donnent droit à des primes. On peut échanger les points en téléphonant aux Relations avec la clientèle d'Imperial Oil.

**Cartes de paiement**

- **Aeroplan Miles de Diners Club/enRoute** (pénalité en cas de paiement en retard, 30 %; frais de 65 \$) - 1 mille Aeroplan gagné pour chaque dollar dépensé. Il faut au moins 15 000 milles pour avoir droit à un vol gratuit.
- **Carte American Express / Programme points-privilèges®** - (Taux de 30 % sur les paiements en retard; frais de 30 \$ pour la Carte American Express; pas de frais pour la Carte en Or American Express et la Carte de Platine) Chaque dollar d'achat porté au compte donne droit à 1 point-privilège. Les points peuvent être échangés pour plus de 200 prix, à savoir des voyages, des repas et des spectacles, ce qui comprend les programmes grands voyageurs des lignes aériennes et clients assidus des hôtels.

décembre 1999

## Visa et MasterCard (à compter de novembre 1999)

Société émettrice	Frais annuels (\$)	Taux d'intérêt annuel (%)	Période de grâce (jours)	Intérêts calculés à compter de la date de l'achat
<b>MasterCard</b>				
Banque de Montréal Régulière	0	18,40	19	x
De Base	0	15,40	19	x
Taux d'intérêt réduit - sur les achats au détail	15	13,90	23	x
-sur les avances en espèces/chèques MasterCard	15	8,90	23	x
Banque Nationale Régulière	0	18,40 <sup>3</sup>	21	x
Option économique	12	14,00	21	x
Taux réduit	30	9,50	21	x
Canada Trust	8 <sup>2</sup>	17,90	21	x
Or <sup>1</sup>	39	11,90	21	x
Coopérative de crédit du service civil	0	18,40	21	x
Niagara Credit Union	0	17,50	21	x
Taux réduit	25	9,25	21	x
Canadian Tire	0	18,90	21	x
<b>VISA</b>				
CIBC Régulière	0	17,50	24	x
Select Visa	29	9,90	24	x
Banque de Nouvelle-Écosse Régulière	8	17,50	21	x
Valeur Visa	29	9,90	25	x
Banque Laurentienne	0	17,50	21	x
Taux Réduit Option	24	9,50	21	x
Banque Royale Régulière	0	17,50	21	x
Taux Réduit Option	25	10,50	21	x
Banque Toronto-Dominion Régulière	0	17,50	21	x
Carte Emerald	12	9,90	0	x
Desjardins Régulière	0	17,50	21	x
Taux Réduit Option	25	10,50	21	x
Vancouver City Savings	0	17,50	21	x
<b>American Express</b>				
Standard	0	9,9 (6 mois) 14,95 (préfére) 18,25 (régulière)	21	x
Optima	15	17,95	21	x

<sup>1</sup> Puisque c'est une carte or, il faut avoir un revenu annuel minimum de 40 000 \$ pour y avoir droit.

<sup>2</sup> A certaines conditions, les frais peuvent être moindres ou éliminés.

<sup>3</sup> Dependant des résultats de l'analyse de crédit, les taux peuvent varier.

## Autres cartes de crédit

décembre 1999

Société émettrice	Frais annuels (\$)	Taux d'intérêt annuel (%)	Période de grâce (jours)	Frais de paiement en retard	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
Petro-Canada	--	24,0	30		x	
Sears	--	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	52-60		x
Irving Oil	--	24	25	x	

\* Dès novembre 1999. 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.

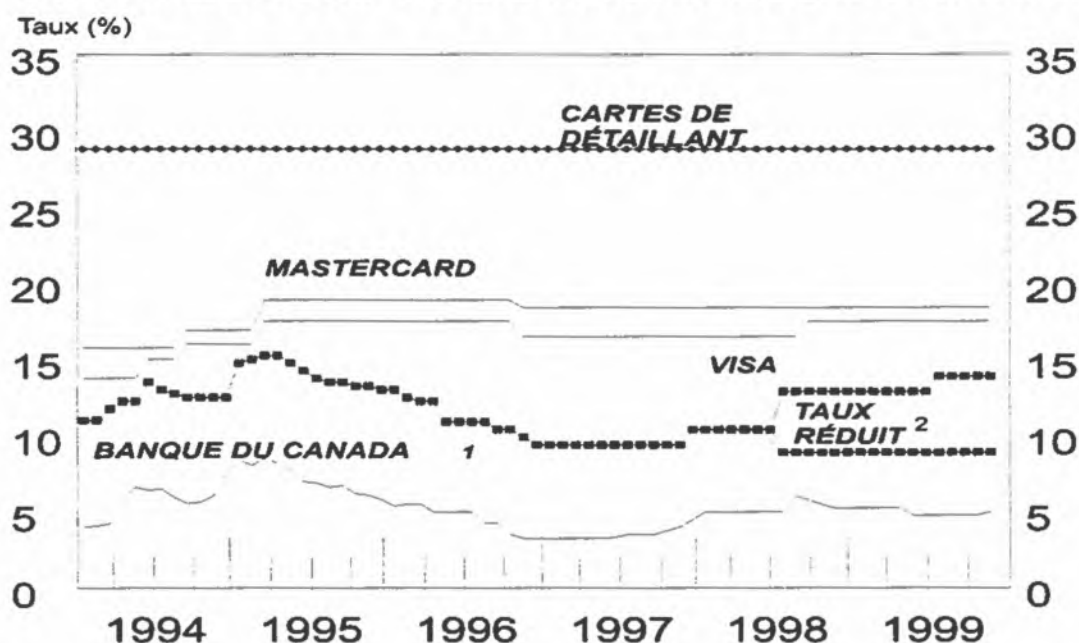
**Taux d'intérêt/pénalités** : Il s'agit du taux annuel nominal d'après lequel les intérêts ou les pénalités sont calculés.

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

**Frais de paiement en retard** : Si le paiement mensuel minimum n'est pas réglé au plus tard à la date d'échéance, des frais de paiement en retard seront facturés.

décembre 1999

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



- Un émetteur de la carte Visa, un émetteur de la carte MasterCard et un émetteur d'une carte à taux réduit ont été sélectionnés à titre d'exemple. Les taux d'autres émetteurs de cartes peuvent varier.

1. Le taux de la Banque du Canada est le taux auquel les banques peuvent emprunter de l'argent auprès de la Banque centrale.

2. La carte à taux réduit sélectionnée à titre d'exemple est celle de la Banque de Montréal qui depuis juin 1998 offre un taux fractionné de 8,90% sur les avances espèces/chèques MasterCard et 13,90% sur les achats au détail au lieu de l'ancien taux de 10,4%.

## 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 équivalant à 30 pour cent par année est appliqué au solde dû. Si le solde n'est toujours pas acquitté, la carte est annulée.