



# Coûts d'utilisation des cartes de crédit

Bureau de la consommation

Library Queen

JAN 24 2001

Industrie Canada  
Bibliothèque Queen

Décembre 2000

## Dans ce numéro :

### *Cartes de crédit - Changement des taux d'intérêt*

Données compilées par le Bureau de la consommation d'Industrie Canada à partir de l'information donnée par les émetteurs de cartes en date de décembre 2000.

Pour en savoir plus : Jean-Baptiste Renaud (613) 952-1915

Pour obtenir des exemplaires de la présente publication dans votre région, veuillez communiquer avec les personnes suivantes :

Atlantique:	Raymond Provencher	(902) 426-9905
Québec:	Claude Valiquette	(514) 283-7261
Ontario:	Heather MacKenzie-Scott	(416) 973-5044
Prairies/TNO:	Lydia Shevchuk	(204) 983-2826
Pacifique/Yukon:	Aurora Opazo Saez	(604) 666-1404

**Cette publication est disponible en direct à:**  
**<http://carrefourdesconsommateurs.ic.gc.ca>**

Also available in English under the title *Credit Card Costs Report*



## Avis au consommateur

### Changement des taux d'intérêt

Les taux d'intérêt ont peu varié depuis le dernier rapport sur le coût d'utilisation des cartes de crédit en juillet 2000. En septembre dernier, la Banque du Canada a annoncé l'instauration d'un système de dates fixes pour l'annonce des éventuelles modifications au taux d'intérêt : la première annonce faite en vertu de ce système a eu lieu le 5 décembre, où la Banque du Canada a maintenu le **taux d'escompte** à 6 %. Cette annonce a fait suite à trois hausses consécutives de 25 points de base qui se sont produites au début de l'an 2000 (la dernière remontant au 17 mai). La prochaine annonce doit avoir lieu le 23 janvier 2001 (bien que la Banque ait indiqué qu'elle pourrait modifier les taux entre les dates prévues si les conditions le justifiaient). Aux États-Unis, l'Open Market Committee de la **Réserve fédérale** (FOMC) a décidé de maintenir son taux d'intérêt directeur à court terme à 6,5 % en décembre 2000. Toutefois, le 5 janvier, la Réserve fédérale a subitement réduit le fonds fédéral de 50 points de base, à 6 %. La prochaine réunion de la Réserve est prévue pour la fin de janvier 2001.

Depuis juillet, un seul émetteur de cartes de crédit a augmenté son taux d'intérêt : le 1<sup>er</sup> décembre 2000, la **Banque Laurentienne** a fait passer de 9,5 % à 10,5 % le taux de sa carte à taux réduit et elle a haussé de 5 dollars les frais annuels pour les porter à 29 dollars. Il ne reste donc plus que quatre institutions n'ayant pas augmenté leur taux d'intérêt en l'an 2000 : **CS Co-op**, **Niagara Credit Union** et **Canadian Tire** (carte MasterCard) et la **Banque Royale** (carte Visa).

Pour la première fois dans cette édition, le tableau des taux d'intérêt contient de l'information sur **Capital One**. Contrairement aux institutions financières canadiennes établies de longue date, Capital One (carte MasterCard) applique des taux différents selon les clients : le taux facturé dépend de nombreux facteurs, notamment du loyer de l'argent et du dossier de crédit du demandeur. À l'heure actuelle, le taux minimum chez Capital One est de 9,9 % et le taux maximum, de 19,8 %. Selon l'entreprise, le taux moyen facturé à sa clientèle est actuellement de 14,9 %. Capital One n'exige pas de frais annuels pour l'utilisation de sa carte Mastercard et elle offre aux nouveaux détenteurs un taux spécial pour les 6 premiers mois d'utilisation.

Cartes de crédit générales<sup>1</sup>

Émetteur	Frais annuels	Taux d'intérêt	Période de grâce
<b>MasterCard</b>			
Banque de Montréal - régulière	--	18,90	19
De base	--	15,90	19
Option à taux réduit - Détail	15	13,90	23
- avances de fonds, chèques MC	15	9,90	23
<b>Capital One</b>	--	9,9 - 19,8	25
<b>CS CO-OP</b>	--	18,4	21
Banque nationale - régulière	--	18,40	21
Taux réduit - Avances de fonds/transferts de soldes	15	8,90	21
- Achats	15	13,90	21
Niagara Credit Union	--	17,50	21
Option à taux réduit	25	9,25	21
Canadian Tire	--	18,9	21
<b>VISA</b>			
Banque Scotia - régulière sans frais	--	18,99	26
Banque Scotia - régulière	8	18,50	26
Visa minima	29	10,50	26
Ligne de crédit Scotia	--	Préférentiel +	26
CIBC Classique	--	18,50	24
Visa Sélect	29	10,50	24
Caisses Populaires Desjardins - régulière	--	18,90	21
Option à taux réduit	25	10,90	21
Banque Laurentienne	--	17,99	21
Option à taux réduit	29	10,50	21
Banque royale - régulière - achats	--	17,90	21
Banque royale - régulière - avance de fonds	--	18,50	21
Option à taux réduit	25	10,50	21
Banque TD - régulière	--	18,50	21
Visa Émeraude	12	10,90	0
Vancouver City Savings	--	18,50	21
Option à taux réduit	25	10,50	21
<b>American Express</b>			
Régulière	--	9,90 (6 mois)	21
	--	17,99 (préférentiel)	21
	--	19,99 (régulière)	21
Optima	15	18,99	21

<sup>1</sup> Dans le cas de toutes les cartes indiquées, l'intérêt est calculé à partir de la date de l'achat.

## Autres cartes de crédit<sup>1</sup>

Émetteur	Frais annuel	Taux d'intérêt	Période de grâce	Intérêt calculé à partir de la date d'achat date du relevé	
Canadian Tire	--	28,8	25-30		x
La Baie	--	28,8	25-30		x
Petro-Canada	--	24	30	x	
Sears	--	28,8	25-30		x
Zellers	--	28,8	25-30		x

<sup>1</sup> La carte de crédit personnelle Esso a cessé d'exister le 27 avril 2000 et elle a été remplacée par la carte Visa Esso de la Banque royale.

## Cartes de paiement

Émetteur	Frais annuel	Pénalité de retard	Période de grâce	Intérêt calculé à partir de la date de l'achat date du relevé	
American Express	55	30	30		x
Diners Club/enRoute	65	30	52-60		x
Irving Oil	--	24	25		x

## Définitions

**Cartes de crédit** : Cartes offrant un crédit renouvelable. Des paiements mensuels minimum sont exigés.

**Cartes de paiement** : Cartes exigeant le paiement complet à la fin de chaque mois.

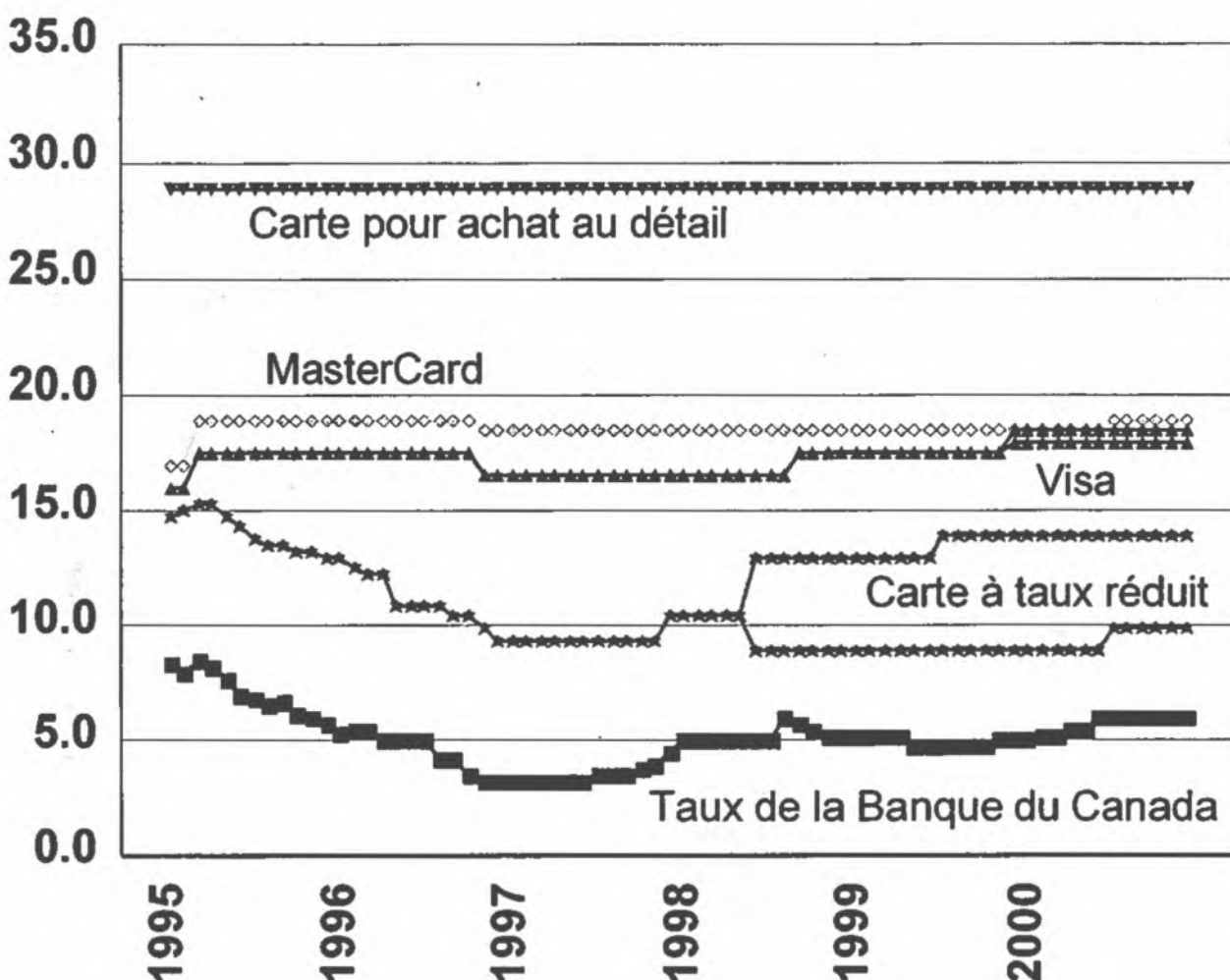
**Frais** : Frais de transaction, d'administration ou frais annuels.

**Taux d'intérêt/pénalité** : Taux nominal annuel auquel l'intérêt ou les pénalités sont calculés.

**Période de grâce** : Nombre de jours s'écoulant entre la date du relevé et la date du paiement.

**Frais en cas de retard** : Des frais de paiement en retard seront facturés si le paiement mensuel minimum n'est pas fait à la date prévue.

## Taux des cartes de crédit et taux de la Banque du Canada



**Taux de la Banque du Canada** : taux auquel des banques peuvent emprunter de l'argent à la banque centrale.

**Carte de détail** : basée sur la carte Sears.

**MasterCard** : basée sur la Banque de Montréal.

**Visa** : basée sur la Banque Royale. Notez que le 1<sup>er</sup> décembre 1999, le taux d'intérêt est passé de 17,5 % (pour toutes les transactions), à 17,9 % pour les achats et à 18,5 % pour les avances de fonds (c.-à-d. taux fractionné).

**Carte à taux réduit** : basée sur l'option à taux réduit de la Banque de Montréal (taux fractionné en juin 1998. Le taux d'intérêt courant est de 9,9 % pour les avances de fonds et 13,9 % pour les achats).

## Modalités

Notez les faits suivants et économisez :

### Cartes des banques, sociétés de fiducie et caisses populaires

L'intérêt est facturé quotidiennement. Donc, si vous faites des paiements entre les relevés, vous économisez.

L'intérêt est facturé sur les avances de fonds à partir du jour où vous empruntez jusqu'au jour où le montant est complètement remboursé.

L'intérêt n'est pas facturé sur les achats apparaissant sur votre relevé pour la première fois si la totalité du solde est payée avant la date d'échéance.

*Et n'oubliez pas :*

**Si le solde n'est pas payé intégralement pour la date d'échéance, l'intérêt est facturé sur le solde quotidien à partir de la date où les achats sont inscrits au compte, jusqu'à ce que la totalité du montant soit payé.**

### Autres cartes de crédit

Dans la plupart des cas, vous payez moins d'intérêt si vous remboursez au moins la moitié du solde chaque mois. Les magasins de détail (sauf au Québec) soustraient les paiements égaux ou supérieurs à 50 % du solde apparaissant sur le relevé avant de facturer des intérêts. Au Québec, l'intérêt est calculé quotidiennement de sorte que dans cette province, vous économisez de l'argent en faisant des paiements entre les relevés.

L'intérêt est composé. Donc, si vous sautez un paiement, le mois suivant, vous paierez l'intérêt sur le solde et sur l'intérêt couru. Par exemple, au taux actuel de 2,4 % par mois, un mois d'intérêt sur 100,00 \$ coûte 2,40 \$. Si aucun paiement n'est fait, le mois suivant, l'intérêt sera facturé sur 102,40 \$ et coûtera 2,47 \$.

### Cartes de paiement

Irving Oil calcule les pénalités sur le solde quotidien en souffrance.

Les relevés de compte American Express et Diners Club/enRoute sont dus dès la réception du relevé. Une évaluation de défaillance égale à 30 % par année est facturée sur les soldes impayés. Les cartes sont annulées si les soldes restent impayés.