



Industrie Industry
Canada Canada

Coûts d'utilisation des cartes de crédit

Bureau de la consommation

Industry Canada
Library Queen

AVR 24 2001
APR

Avril 2001

Dans ce numéro :

Cartes de crédit - Changement des taux d'intérêt Faits et chiffres de fin d'année

Données compilées par le Bureau de la consommation d'Industrie Canada à partir de l'information donnée par les émetteurs de cartes en date du 1^{er} avril 2001.

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*



Contient 30 p. 100 de
matières recyclées

Canada

Avis au consommateur

Variation des taux d'intérêt

La **Banque du Canada** a réduit à deux reprises les taux d'intérêt jusqu'à présent en 2001. Le 23 janvier 2001, elle a abaissé le **taux d'escompte** de 25 points de base pour le porter à 5,75 %. Elle a annoncé une autre baisse, de 50 points de base, le 6 mars 2001, pour fixer le taux d'escompte à 5,25 % -- son niveau actuel. Dans les deux cas, elle a expliqué que le principal facteur motivant l'abaissement du taux d'escompte était le ralentissement de l'économie aux États-Unis. La prochaine date où il est prévu que la Banque du Canada fera une annonce concernant le taux d'escompte est le 17 avril 2001 -- bon nombre de prévisionnistes s'attendent à une autre réduction. Aux États-Unis, l'Open Market Committee de la **Réserve fédérale** (FOMC) a réduit le **taux des fonds fédéraux**, son taux clé, de 50 points de base à trois reprises en 2001, soit le 3 janvier, le 29 janvier et le 20 mars. Le taux des fonds fédéraux s'établit actuellement à 5 %, son niveau le plus bas en près de deux ans. La prochaine réunion du FOMC est prévue le 15 mai 2001 -- la plupart des analystes prévoient un autre abaissement du taux.

Depuis la parution du numéro de décembre du *Coût de l'utilisation des cartes de crédit*, plusieurs émetteurs ont annoncé des changements aux taux et aux modalités de cartes de crédit. La **Banque de Montréal** a annoncé l'annulation de sa carte de crédit de base. **CS-Coop** a annoncé une réduction de sa période de grâce, de 21 à 19 jours. Pour sa part, la **Banque CS Alterna** a lancé sa carte MasterCard le 2 octobre 2000, une carte sans frais annuels et assortie d'un taux d'intérêt de 18,4 % et d'une période de grâce de 19 jours. La **Banque Nationale** a augmenté le taux de sa carte MasterCard régulière pour le faire passer de 18,4 % à 18,9 %, alors que la **Banque TD** a annoncé que, à compter du 1^{er} mars 2001, elle portait à 12,9 % (10,9 %, auparavant) le taux de sa carte Émeraude, dont la période de grâce est passée de 0 à 21 jours.

Faits et chiffres de fin d'année

Selon les estimations, 56,7 millions de cartes de crédit¹ sont en circulation² au Canada, soit 2,40 cartes pour chaque Canadien adulte de plus de 18 ans. De ce nombre, 40,1 millions sont des cartes Visa ou MasterCard, et 16,6 millions des cartes émises par des grands magasins, des sociétés pétrolières, et d'autres émetteurs comme American Express et Diner's Club/En Route.

Le nombre total de cartes Visa et MasterCard en circulation a augmenté pour passer de 37,7 millions en 1999 à 40,1 millions en 2000. Ces cartes ont été utilisées pour effectuer 1 184,7 millions de transactions en 2000. Les ventes effectuées au moyen des cartes Visa et MasterCard ont progressé de quelque 16,5 % pour se chiffrer à 109,9 milliards \$ en 2000, comparativement à 94,3 milliards \$ en 1999. Les soldes impayés sur les cartes

¹Cette estimation ne comprend que les cartes émises par les émetteurs de Visa et de MasterCard et les autres émetteurs de cartes figurant dans le présent rapport. C'est avec plaisir que nous reconnaissons l'aide que nous apportent tous les émetteurs de cartes et l'Association des banquiers canadiens pour compiler ces renseignements.

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

MasterCard et Visa, à la fin d'octobre 2000, totalisaient 33,9 milliards \$, en hausse de 5,7 milliards \$ par rapport à octobre 1999. La valeur moyenne d'une vente réalisée au moyen d'une carte Visa ou MasterCard a augmenté pour passer de 90,35 \$ en 1999 à 95,57 \$ en 2000.

Cartes de crédit générales¹

Émetteur	Frais annuels	Taux d'intérêt	Période de grâce
<i>MASTERCARD</i>			
Banque de Montréal - Régulière	--	18,90	19
Taux réduit - Détail	15	13,90	23
Taux réduit - Avances de fonds, chèques MC	15	9,90	23
Banque Capital One - Achats	--	9,90 - 19,80	25
Banque Capital One - Avances de fonds		19,80	
CS CO-OP	--	18,40	19
Banque CS Alterna	--	18,40	19
Banque Nationale - Régulière	--	18,90	21
Taux réduit - Av. fonds / Transfert de soldes	15	8,90	21
Taux réduit - Achats	15	13,90	21
Niagara Credit Union	--	17,50	21
Option à taux réduit	25	9,25	21
Canadian Tire	--	18,90	21
<i>VISA</i>			
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
Select Visa	29	10,50	24
Caisses Populaires Desjardins- Régulière	--	18,90	21
Option à taux réduit	25	10,90	21
Banque Laurentienne - Régulière	--	17,99	21
Option à taux réduit	29	10,50	21
Banque Royale - Régulière - Achats	--	17,90	21
Banque Royale - Régulière - Avances de fonds	--	18,50	21
Option à taux réduit	25	10,50	21
Banque TD-Régulière	--	18,50	21
Visa Émeraude	12	12,90	21
Vancouver City Savings	--	18,50	21
Option à taux réduit	25	10,50	21
<i>AMERICAN EXPRESS</i> - Régulière	--	9,90 (6 mois)	21
	--	17,99 (préférentiel)	21
	--	19,99 (régulière)	21
- Optima	15	18,99	21
<i>DINERS CLUB/enROUTE</i>	65	22,00	21

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

* Les modifications ou les ajouts apportés au dernier rapport sont présentés en caractères gras.

Autres cartes de crédit¹

Émetteur	Frais annuel (\$)	Taux d'intérêt (%)	Période de grâce (jours)	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	--	24,0	30	x	
Sears	--	28,8	25-30		x
Zellers	--	28,8	25-30		x

¹ 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 (jours)	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.

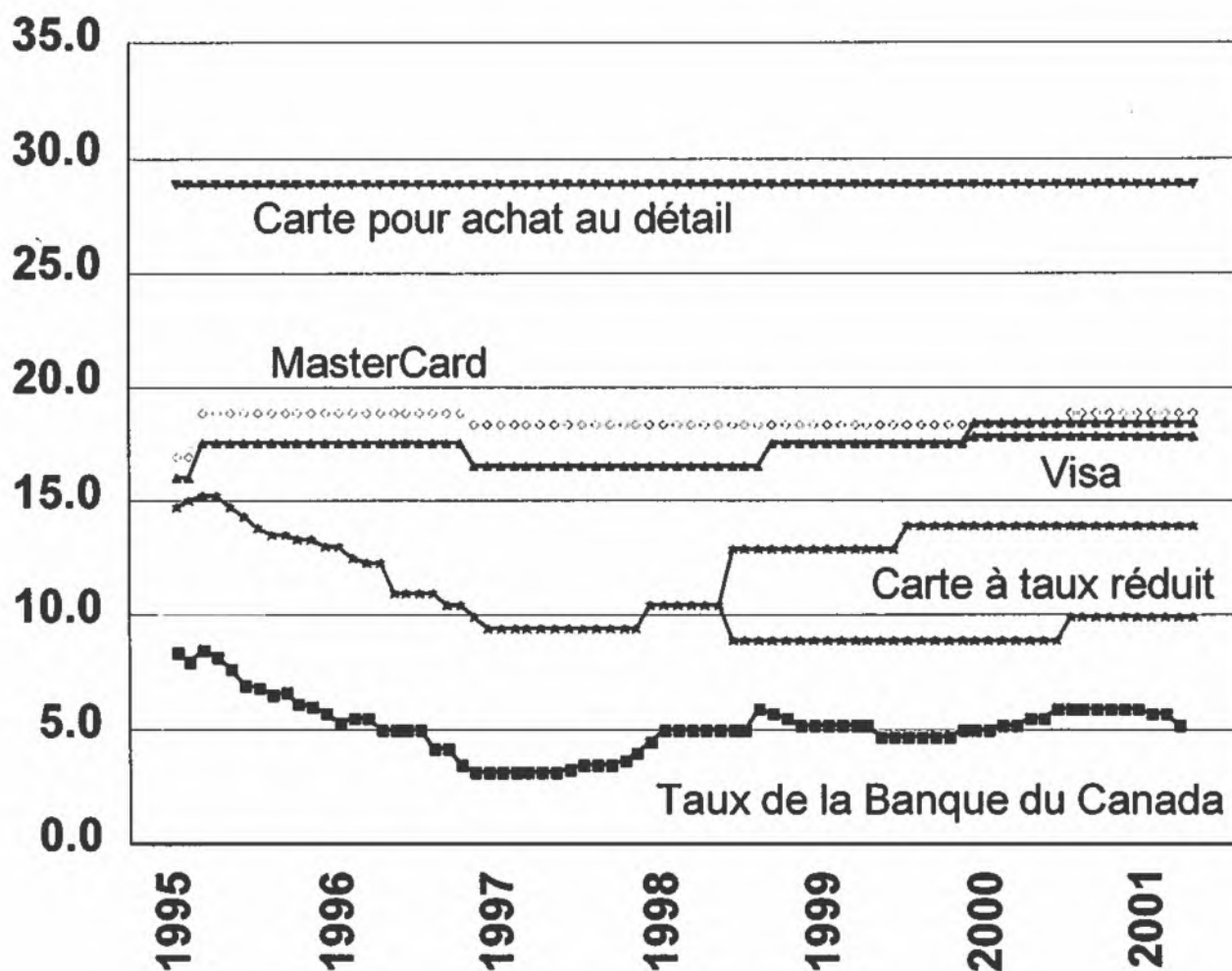
Frais : Frais de transaction, d'administration ou frais annuels.

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^{er} 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.

