

CRÉDIT

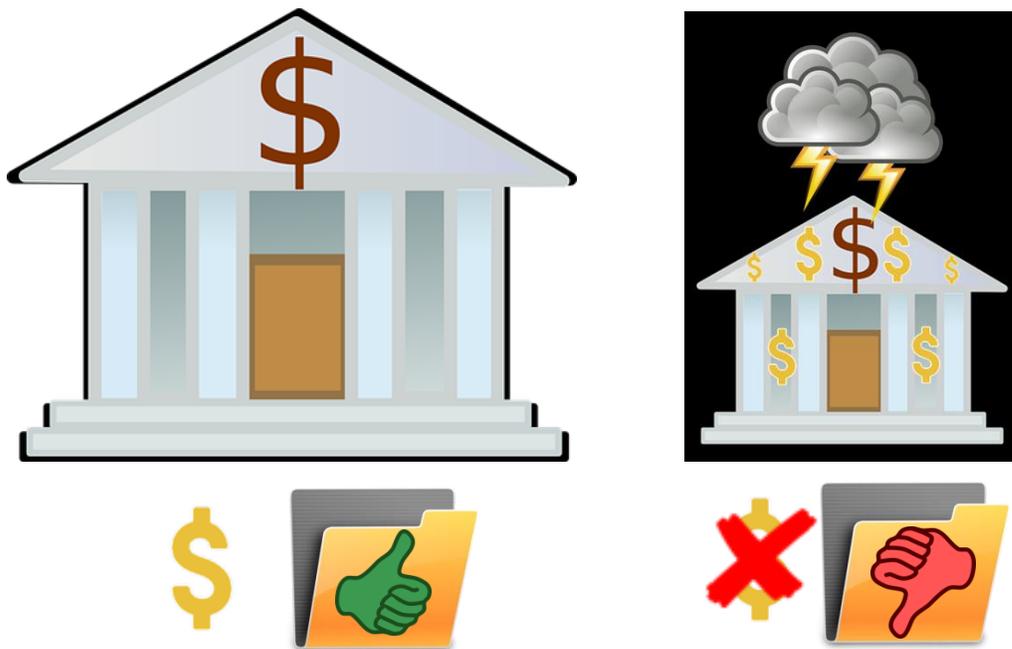
Outils pour faibles lecteurs

Accès au crédit	4
Dossier de crédit	5
Agences de crédit.....	6
Endosseur	7
Coût du crédit.....	8
Cote de crédit	8
Évaluation du risque à prêter.....	10
Taux d'intérêt.....	11
Types de crédit	12
Crédit traditionnel sans biens en garantie	12
Crédit traditionnel avec biens en garantie.....	22
Prêts avec maison en garantie	23
Propriétaire de ma maison.....	26
Prêt avec voiture (ou autre) en garantie	27
Crédit parallèle.....	33

ACCÈS AU CRÉDIT

Tous les gens peuvent obtenir du crédit. Par contre, il peut coûter cher. Si je n'ai pas utilisé de crédit ou si je n'ai pas d'emploi, le crédit disponible pour moi sera très cher. On appelle ce crédit : le **crédit parallèle**. Il existe, mais c'est une mauvaise option.

Pour avoir accès au **crédit traditionnel**, je dois avoir un emploi et avoir eu des bonnes habitudes de paiement. Mes habitudes de paiement sont écrites dans mon dossier de crédit.



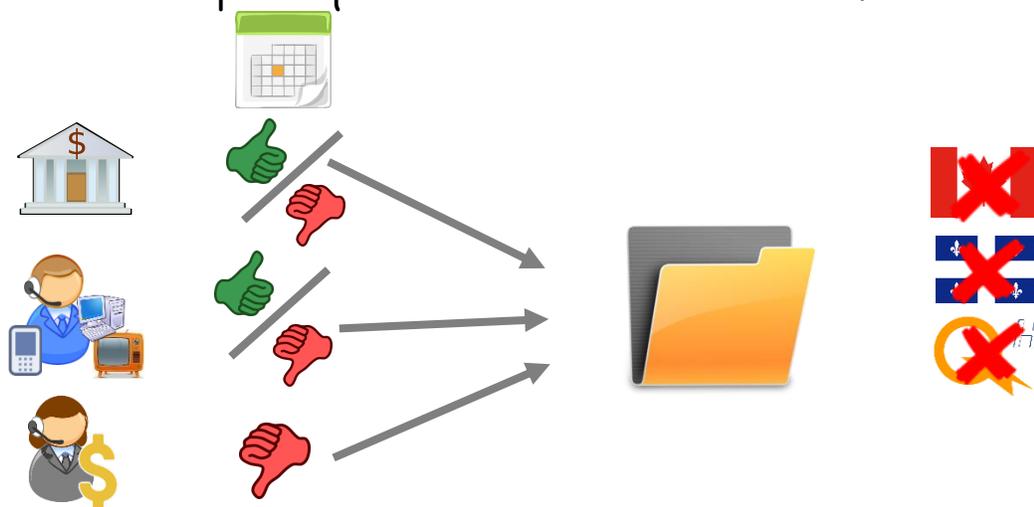
DOSSIER DE CRÉDIT

Le dossier de crédit existe pour que les compagnies et les institutions financières connaissent mes habitudes de paiements sans avoir à vérifier avec chaque endroit où j'ai un compte.

Tous les mois, les institutions financières et les compagnies qui le souhaitent envoient aux agences de crédit les informations qu'ils ont sur moi. Ils écrivent si mon compte est en retard ou s'il est bien payé. Ils écrivent aussi s'ils est fermé et par qui il a été fermé.

Les agences de recouvrement écrivent aussi dans mon dossier de crédit quand les dettes sont rendues chez eux.

Les gouvernements et Hydro-Québec n'écrivent pas dans le dossier de dossier et ne le consulte pas avant de prêter de l'argent (prêt étudiant) ou d'ouvrir un compte (Hydro-Québec) C'est possible qu'un ministère le regarde pour connaître les comptes qui sont ouverts à mon nom.



AGENCES DE CRÉDIT

Les agences de crédit au Canada sont Equifax¹ et Transunion². Ce sont ces deux entreprises qui gardent toutes les informations écrites dans mon dossier de crédit. Je peux savoir ce qui est écrit dans mon dossier de crédit en envoyant un formulaire à chacune des agences de crédit. Quand je regarde mon dossier de crédit, il est possible que je trouve des erreurs. Je peux demander des corrections aux institutions financières, aux compagnies et aux agences de crédit.

Les informations sont écrites dans mon dossier de crédit pour un certain temps.

Si j'ai eu des dettes en agence de recouvrement il y a plusieurs années, je peux demander une copie de mon dossier de crédit pour vérifier si les dettes sont encore écrites ou savoir quelles agences de recouvrement les ont achetées pour négocier leur paiement.

¹ <https://www.equifax.com/ecm/canada/EFXCreditReportRequestFormFrench.pdf>

² <https://www.transunion.ca/fr/product/version-consommateur>

ENDOSSEUR

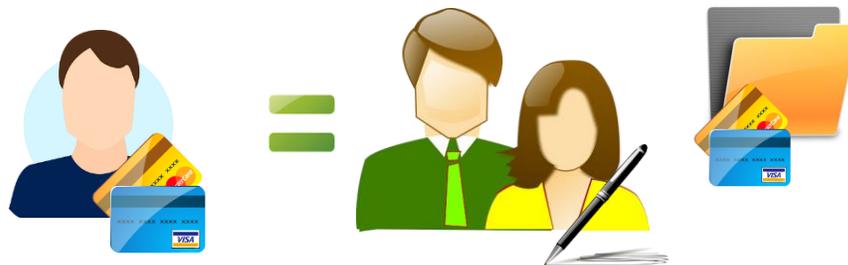
Un endosseur est une personne qui s'engage à payer une dette à ma place si je ne fais pas mes paiements.

Mon endosseur est responsable à 100% de ma dette.

Si j'emprunte de l'argent avec un endosseur et que je n'arrive pas à payer, mon endosseur devra payer.

Si je fais une faillite ou une proposition de consommateur, mon endosseur devient responsable de ma dette. Il y a des risques que mon endosseur doive aussi faire faillite ou une proposition de consommateur après que je l'ai fait.

Le prêt endossé est inscrit au dossier de crédit de mon endosseur, comme si c'était lui qui avait emprunté l'argent. Ce prêt limite sa capacité à emprunter de l'argent pour lui-même. S'il demande un prêt pour une maison, l'institution financière va compter son niveau d'endettement comme s'il payait mon prêt.



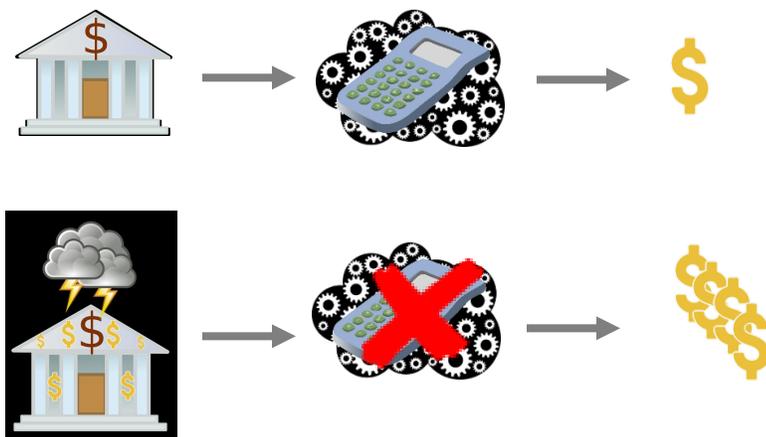
COÛT DU CRÉDIT

COTE DE CRÉDIT

Quand je demande du crédit, mon prêteur décide d'évaluer mon dossier de crédit ou pas. Les prêteurs qui ne font pas d'évaluation du dossier de crédit chargent plus cher en intérêts, car ils prêtent de l'argent avec plus de risques.

L'outil qui est utilisé la plupart du temps pour évaluer le risque de me prêter de l'argent est ma cote de crédit. La cote de crédit est aussi appelée le pointage FICO, parce qu'elle a été inventée par une entreprise dont c'est le nom.

La cote de crédit est un résultat de calcul entre 300 et 900. Toutes les informations dans mon dossier de crédit peuvent servir à calculer ma cote de crédit.



Voici des informations qui peuvent être utilisés pour calculer ma cote de crédit :



- Tous les prêts que j'ai déjà ou que j'ai demandés et qui m'ont été refusés.
- Montants d'argent que j'ai emprunté.
- Manière dont je rembourse mes prêts.
 - Payé à temps ou 30 / 60 / 90 jours en retard.
- Compagnies à qui je dois de l'argent.



- Institutions financières



- Fournisseurs de services

- Agences de recouvrement



- Inscriptions de mesures légales

- Dépôt volontaire ou proposition de consommateur ou faillite



- Stabilité d'emploi et d'adresse



- Code postal

Si mon dossier de crédit n'a pas beaucoup d'informations, mon code postal sera utilisé pour savoir quel est le risque à me prêter ou à m'assurer.



900 👍



300 👎

ÉVALUATION DU RISQUE À PRÊTER

Chaque prêteur achète une formule de calcul différente à Équifax et à Transunion, en fonction des critères qu'il choisit. Le résultat du calcul est donc différent selon qui le demande, mais ils vont se ressembler, car ils sont calculés à partir des mêmes informations.

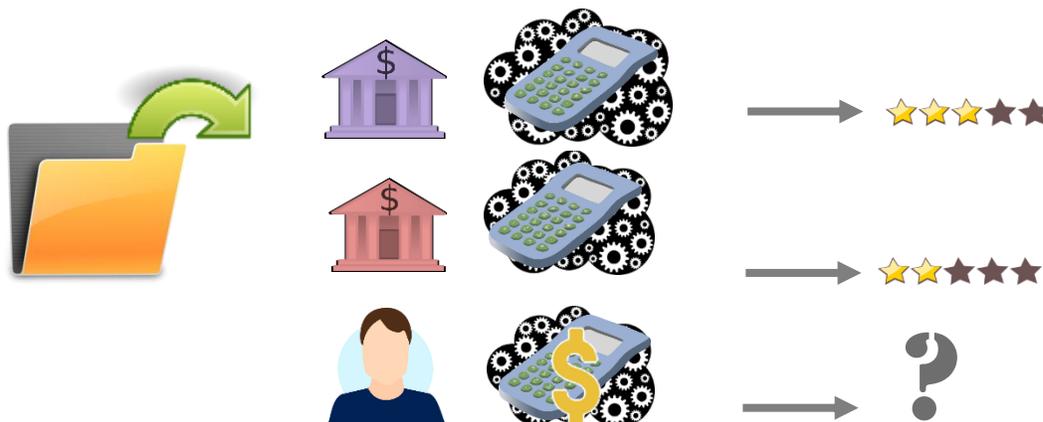
Un prêteur peut aussi acheter des calculs différents selon le type de crédit qu'il offre.

Ma cote de crédit peut être différente si je fais une demande pour une carte de crédit avec deux prêteurs.

Ma cote de crédit peut être différente si je fais une demande de carte de crédit et une demande de prêt hypothécaire avec le même prêteur.

Équifax et Transunion me proposent tous les deux de payer pour avoir ma cote de crédit.

Comme ma cote de crédit change selon qui la demande, il n'y a pas de raison de payer pour avoir un résultat de calcul quand je sais que le calcul change.



TAUX D'INTÉRÊT

Mon prêteur fait du profit en chargeant des intérêts. Les intérêts sont inscrits en %. La loi oblige mon prêteur à inscrire leur taux d'intérêt en % par année.

Si j'emprunte 100\$ à un prêteur au taux d'intérêt de 10% par année, l'an prochain je vais devoir rembourser :

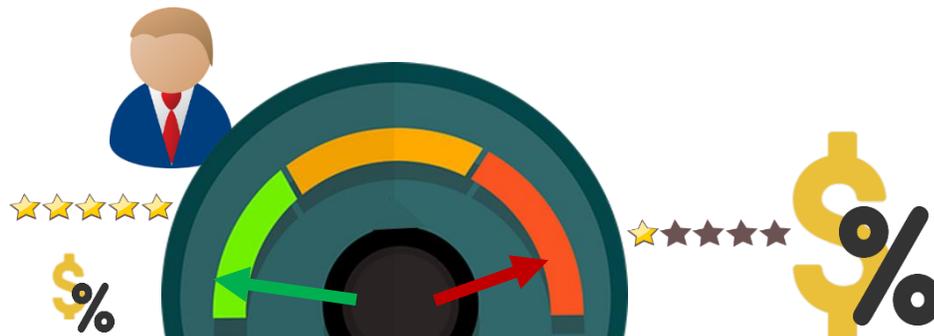
100\$ (ce qui m'a été prêté, qu'on appelle le capital)

+ 10\$ d'intérêts (100\$ x 10%)

= 110\$ que je dois payer au prêteur

Le prêteur a fait 10\$ de profit.

Le taux d'intérêt que mon prêteur me charge est calculé selon le type de crédit et l'évaluation du risque à me prêter qu'il a calculé (cote de crédit).



Certaines compagnies me chargent d'autres frais comme des assurances sur mon prêt. On parle alors d'un taux de crédit. Le taux de crédit est égal ou plus grand au taux d'intérêts. S'ils sont différents les deux doivent être écrits.

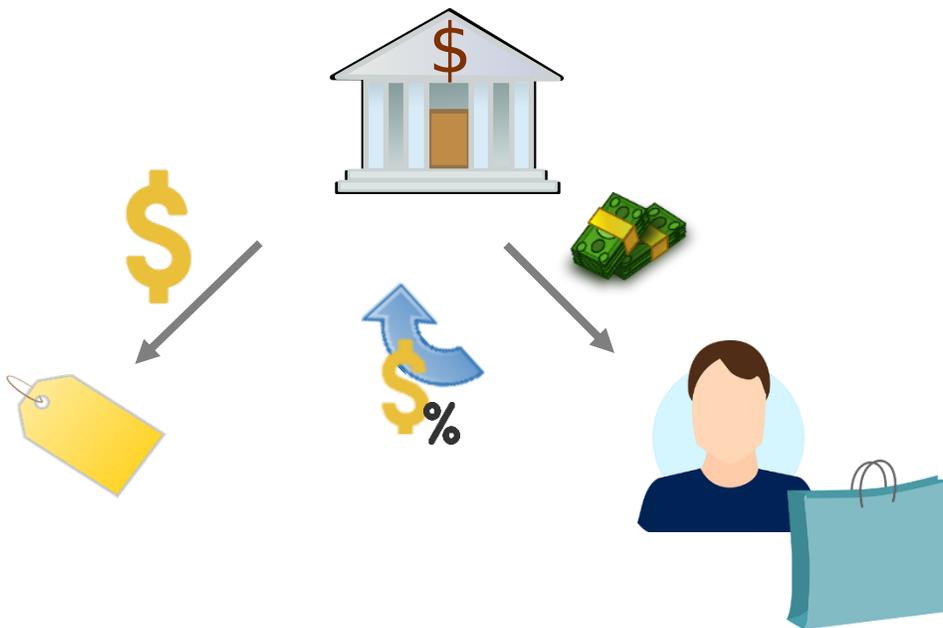
TYPES DE CRÉDIT

CRÉDIT TRADITIONNEL SANS BIENS EN GARANTIE

Le crédit traditionnel sans biens garantis est généralement plus cher que le crédit avec biens en garantie, mais il est plus facile à avoir.

Mon institution financière paie le commerçant ou met à ma disposition un montant d'argent en échange d'intérêts.

Je suis propriétaire de ce que j'achète dès que je sors du magasin.



Risques associés au non-paiement

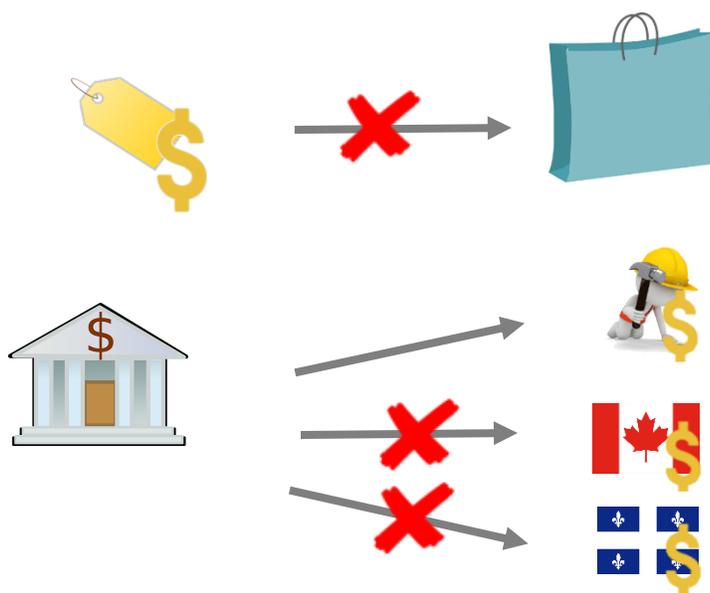
Comme le commerce où j'ai acheté a été payé, ce que j'ai acheté m'appartient. Le commerçant ne peut pas me le reprendre.

Comme l'institution financière m'a vendu de l'argent, elle peut me prendre uniquement de l'argent, c'est ce qu'on appelle une saisie.

L'argent que je reçois d'un gouvernement ne peut pas être saisi, c'est écrit dans chaque règlement des ministères.

Si j'ai de l'argent dans le compte d'une institution financière qui m'a donné du crédit et que je ne paie pas ce que je dois payer, il est possible que mon contrat prévoie que l'institution se paie dans mon compte.

Si je peux prouver que l'argent dans mon compte vient uniquement du gouvernement, mon institution financière devra me rembourser.



Carte de crédit

C'est souvent la première forme de crédit que je peux avoir.

Il existe des cartes de crédit que je peux utiliser dans n'importe quel commerce et des cartes de crédit que je peux utiliser à un seul endroit, mais elles sont de plus en plus rares.

Les cartes de crédit qui peuvent être utilisées partout utilisent le système de Visa, Mastercard ou American express et comportent leur logo.

La compagnie qui accepte de prêter de l'argent avec une carte de crédit est appelée un **émetteur de carte**.

Relevé de carte de crédit

Une fois par mois, je reçois un relevé de l'utilisation que j'ai faite de ma carte de crédit.

Sur mon relevé, je vois les paiements et les achats que j'ai faits le mois passé. Je peux prendre le temps de vérifier si les informations écrites sont les bonnes. S'il y a des achats que je n'avais pas autorisés, je peux demander qu'ils soient retirés, c'est ce qu'on appelle une **rétrofacturation**.



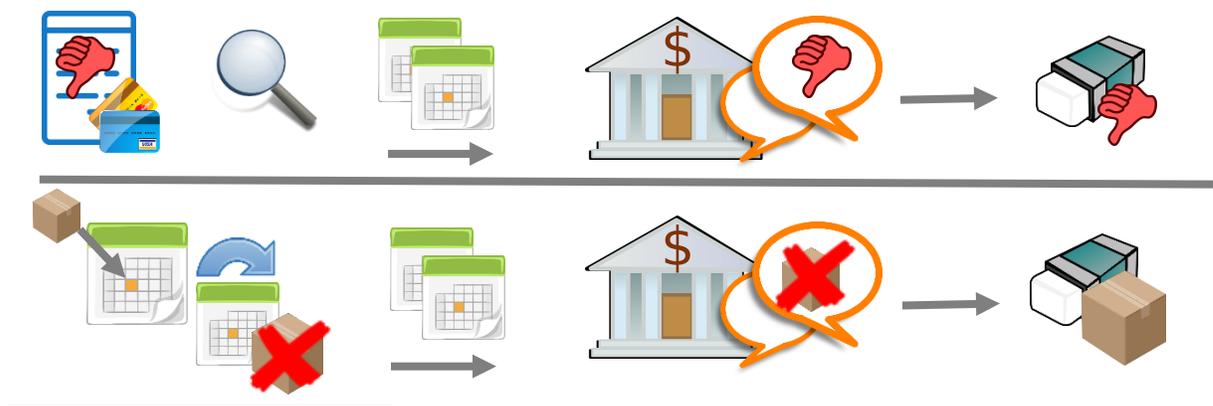
Rétrofacturation

La rétrofacturation est une protection offerte avec toutes les cartes de crédit. Lorsqu'une rétrofacturation est acceptée par un émetteur, il efface la dette sur le relevé et demande à la compagnie à qui il a envoyé l'argent de le lui redonner. Que la compagnie redonne ou non l'argent, je n'ai plus à payer pour cette transaction.

Le formulaire pour demander une rétrofacturation se trouve sur internet³. La rétrofacturation doit être demandée au maximum 60 jours après la date où j'ai reçu mon relevé de carte de crédit ou 60 jours après le délai de 30 jours pour recevoir ce que j'ai commandé.

Si je vois sur mon relevé de carte de crédit qu'un montant a été pris sans mon autorisation, je peux demander une rétrofacturation.

Si j'ai fait un achat sur internet ou par téléphone et que je n'ai pas reçu ce que j'ai acheté un mois après la date prévue, je peux demander une rétrofacturation.



³ <https://educaloi.qc.ca/sites/all/files/PDF/Formulaire%20Retrofacturation.pdf>

Solde

Le solde est le montant total qu'il me reste à rembourser à mon émetteur. Si je rembourse mon solde au complet avant la date d'échéance, je ne paie pas d'intérêts. C'est ce qu'on appelle le **délai de grâce**.

Un taux d'intérêt élevé ne me dérange pas si je sais que je paie mon solde complet à l'intérieur de mon délai de grâce.



Si je ne paie pas le solde au complet, les intérêts sur mon prochain relevé seront comptés à partir de mon solde inscrit.

Si j'ai un solde de 1 000 \$ et que je rembourse 800 \$, les intérêts seront comptés à partir de mon ancien solde 1 000\$.



Calcul des intérêts

Pour connaître le montant qui sera chargé en intérêts chaque mois, voici les informations que je dois avoir et le calcul que je dois faire.

Informations nécessaires :

- *Taux d'intérêt (% par année) exemple : 20 %*
- *Solde complet (\$) que je dois) exemple 1 000 \$*

Calcul

Solde complet (1 000 \$) X Taux d'intérêt (20 %)
= intérêts pour un an 200 \$

Intérêts pour un an 200 \$ ÷ 12 (12 mois)
= intérêts pour un mois 16,67 \$

Paiement minimum

Le paiement minimum est le montant que je dois payer pour avoir l'inscription « payé à temps » dans mon dossier de crédit.

Si je fais juste mon paiement minimum ou que je paie tout mon solde, il va être écrit la même chose sur mon dossier de crédit.

Le montant du paiement minimum est calculé selon la loi.

Évolution du paiement minimum

Voici les % qui vont être demandés chaque mois.

Chaque 1^{er} août, le % augmente, jusqu'au maximum de 5%.

Année	Selon la loi	Paiement (Solde 1 000 \$)	Durée du remboursement (20% d'intérêts)
2019	2%	20\$	+ 25 ans
2020	2,5%	25\$	+ 14 ans
2021	3%	30\$	+ 10 ans
2022	3,5%	35\$	+ 8 ans
2023	4%	40\$	+ 7 ans
2024	4,5%	45\$	+ 6 ans
2025	5%	50\$	6 ans
Nouvelles cartes depuis 1 ^{er} août 2019	5%	50\$	6 ans

En augmentant le % de paiement minimum, je rembourse de plus en plus vite l'argent qui m'a été prêtée, pas seulement les intérêts.



Prêt associé à une carte de crédit

Des commerces annoncent qu'ils peuvent me vendre des biens en payant le même montant chaque mois si je peux avoir une carte de crédit.

Le prêteur qui fait des prêts associés à une carte de crédit le plus connu est Desjardins, avec son plan de financement ACCORD-D.

Je peux reconnaître un prêt associé à une carte de crédit si le commerce affiche un prix « par mois ».

*Si c'est le cas, je peux demander si c'est un prêt avec une carte de crédit ou une vente à tempérament. Plus loin on définit la **vente à tempérament**.*

Les montants empruntés avec mon prêt associé à une carte de crédit sont écrits sur mon relevé de carte de crédit qui y est associé.

Chaque mois un montant s'enlève de mon prêt pour aller vers ma carte de crédit. C'est ce qu'on appelle la **mensualité**. La mensualité s'ajoute au paiement minimum demandé par la loi pour la carte de crédit.

Si je ne paie pas tout ce qui est demandé, la mensualité s'ajoute à ma carte jusqu'à ce que la limite soit atteinte.



Marge de crédit personnelle

La marge de crédit ressemble beaucoup à ma carte de crédit. Mon prêteur rend disponible pour moi un montant d'argent. Je peux l'utiliser pour acheter ce que je veux.

L'argent que j'emprunte me coûte des intérêts dès le premier jour, je n'ai pas de délai de grâce. Mon paiement minimum est calculé comme celui de la carte de crédit. Pour la plupart des marges de crédit, je ne paie que les intérêts quand je fais juste le paiement minimum.

Il existe des marges de crédit étudiantes : si je suis étudiant, je ne paie que les intérêts durant mes études et je vais rembourser l'argent emprunté (plus les intérêts) qu'après mes études.

Il existe aussi une marge de crédit hypothécaire, qui prend ma maison en garantie. Elle est expliquée plus loin dans le guide.



Différence entre carte et marge de crédit

Carte de crédit		Marge de crédit	
Taux d'intérêt élevé	\$% ↑	Taux d'intérêt bas	\$% ↓
Délai de grâce	✓	Pas de délai de grâce	⊘
Achats sur internet	✓	Pas d'achats sur internet	⊘
Rétrofacturation	✓	Pas de rétrofacturation	⊘
Paiement minimum calculé selon la loi			
Prêt associé	✓	Pas de prêt associé	⊘

Prêt personnel

Le prêt personnel est un montant d'argent que je peux emprunter pour une raison précise. L'argent de mon prêt personnel est déposé au complet dans mon compte.

Les intérêts et le remboursement de l'argent prêté sont comptés en fonction de la durée de remboursement.

Les paiements sont faits chaque mois pour la durée prévue dans le contrat de prêt.

L'argent de l'aide financière aux études est un prêt personnel garanti par le gouvernement. Son taux d'intérêt est bas, parce que le gouvernement peut obliger le paiement avec certaines lois.

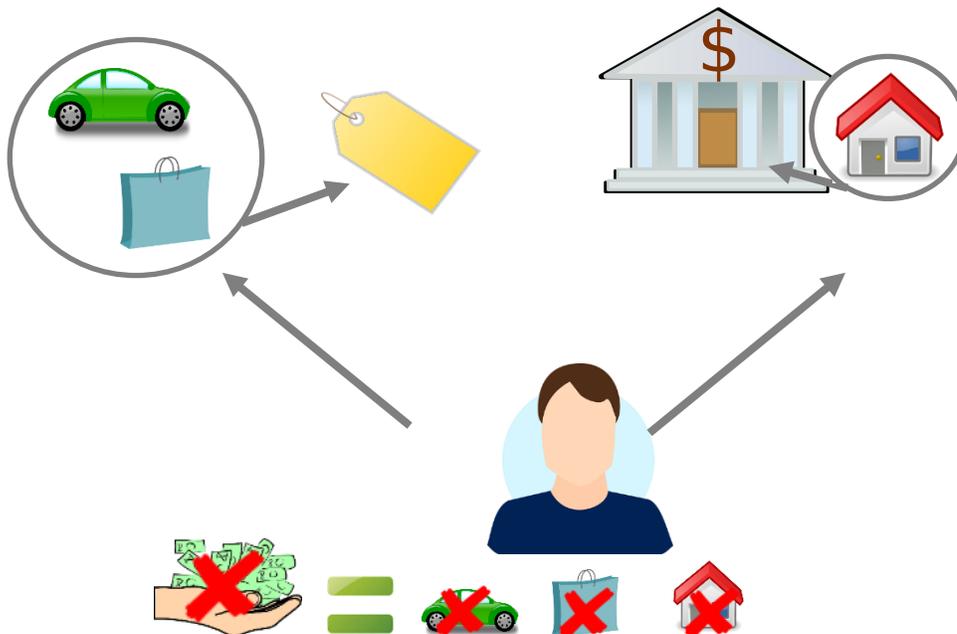
CRÉDIT TRADITIONNEL AVEC BIENS EN GARANTIE

Le crédit traditionnel avec biens en garantie coûte moins cher en intérêt, mais est plus difficile à avoir. Ma cote de crédit doit être meilleure pour y avoir accès à bon prix.



Risques associés au non-paiement

Dans le cas d'un crédit avec des biens en garantie, si mon prêt n'est pas remboursé, mon prêteur peut reprendre le bien. Ce qui est acheté est considéré lui appartenir tant que je n'ai pas fini de le payer.



PRÊTS AVEC MAISON EN GARANTIE

Prêt hypothécaire

Le prêt hypothécaire sert à acheter une maison. Si j'achète une maison, je suis responsable à titre de propriétaire, mais mon prêteur peut la reprendre si j'arrête de payer.

La durée maximum du remboursement est de 25 ans.

Les paiements se font à chaque mois, aux deux semaines ou à chaque semaine.

Il y a des règles précises à respecter pour acheter une maison avec un prêt hypothécaire.

Le maximum qui peut être prêté est selon :

- Revenu de l'acheteur
- Dettes actuelles de l'acheteur, en comptant comme si toutes les cartes de crédit et les marges de crédit sont utilisées au maximum
- Valeur marchande de la maison
- Taux d'intérêt un peu plus haut que celui qui sera payé par l'acheteur

*Si je veux acheter une maison, je dois voir un prêteur et lui demander une **préautorisation hypothécaire** pour savoir combien d'argent il va me prêter.*

S'il prévoit me prêter 190 000 \$, je vais pouvoir acheter une maison qui vaut entre 200 000\$ et 220 000\$, selon ma mise de fonds disponible.

Pour emprunter pour acheter une maison, il est obligatoire d'avoir une **mise de fonds**. La mise de fonds est aussi appelée « cash down » en anglais.

Mise de fonds

La mise de fonds est le premier montant que je paie pour prouver que j'ai la capacité de rembourser mon prêt hypothécaire.

La mise de fonds minimum pour acheter ma maison est 5% de son prix d'achat.

Si j'achète une maison pour 200 000\$, je dois payer à l'institution qui me prête l'argent un montant de 10 000 \$. Je peux le payer avec de l'argent que j'ai reçu en héritage, de l'argent que j'ai dans un compte bancaire ou avec de l'argent que j'ai placé dans un REER pour ma retraite.

Si j'utilise l'argent de ma retraite pour faire une mise de fonds on dit que j'utilise le RAP. J'ai 15 ans pour remettre l'argent dans mon REER.

Garantie de la SCHL



La valeur maximale qui peut être en dette sur une maison est de 80%. La société canadienne d'hypothèque et de logement (SCHL) peut m'aider en assurant mon prêt pendant qu'il dépasse le maximum de dette permis sur ma maison.

Si j'emprunte plus que 80% de la valeur de la maison, je dois payer une assurance prêt hypothécaire avec la SCHL.

Marge de crédit hypothécaire

La marge de crédit hypothécaire fonctionne comme la marge de crédit personnelle. La marge de crédit rend disponible un montant d'argent pour faire ce que je veux et le remboursement est calculé selon le montant utilisé.

Le montant maximum de la marge de crédit hypothécaire est en fonction de la valeur de la maison et de la partie de la maison qui m'appartient vraiment. Cette partie s'appelle l'**équité**.

Informations nécessaires

Valeur de la maison : 200 000\$

Prêt hypothécaire restant à rembourser : 100 000\$

Capacité d'emprunt sur la maison : 80% de sa valeur (loi)

Calcul du maximum pour une marge de crédit hypothécaire

200 000 \$ X 80% = 160 000 \$

Moins la valeur du prêt hypothécaire 100 000\$

Limite maximum de la marge de crédit : 60 000\$

La marge de crédit hypothécaire coûte moins cher en intérêts qu'une autre marge de crédit, parce que la maison est en garantie.

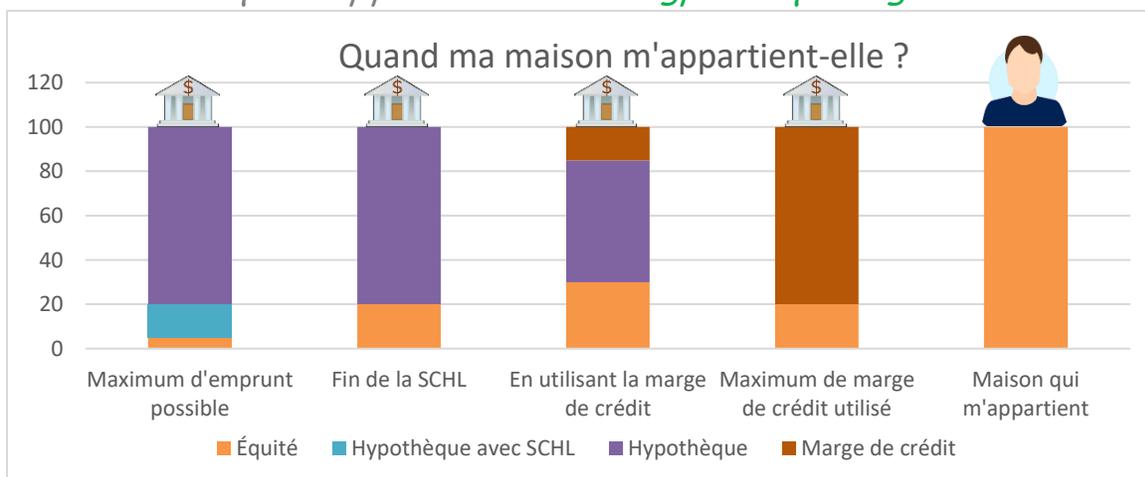
Si je ne paie pas ma marge de crédit hypothécaire, mon prêteur peut reprendre ma maison, comme il le ferait avec un prêt hypothécaire non payé.

PROPRIÉTAIRE DE MA MAISON

Aussi longtemps qu'il y a une dette sur ma maison, mon prêteur est en partie propriétaire. Il peut exiger certaines choses, comme des réparations urgentes s'il y a un risque d'incendie ou une inondation. Il peut aussi m'obliger à prendre une assurance habitation.

D'autres personnes peuvent devenir en partie propriétaire de ma maison, par exemple si je leur dois plus de 20 000\$.

*C'est ce qu'on appelle avoir une **hypothèque légale**.*



À la vente de ma maison, l'argent est donné dans cet ordre :

- 1 : Hypothèque légale (s'il y en a)
- 2 : Taxes municipales et scolaires (s'il y a des retards)
- 3 : Prêteur hypothécaire et marge de crédit hypothécaire
- 4 : Agent d'immeuble (s'il y en a)
- 5 : Propriétaire(s) de la maison

PRÊT AVEC VOITURE (OU AUTRE) EN GARANTIE

Vente à tempérament

Quand un commerçant fait une vente à tempérament, il divise le montant total à payer en un certain nombre de **versements**. Mes versements peuvent être à chaque semaine, aux deux semaines, à deux dates fixes dans le calendrier (rare) ou une fois par mois. Quand le versement est une fois par mois, on l'appelle **mensualité**.

Calcul du versement

Chaque versement inclut une partie du **capital** et une partie d'**intérêts**.

Le capital est le montant complet que je dois payer. C'est ce montant qui doit être annoncé sur une affiche ou une publicité plus les taxes et autres frais de préparation.

Je magasine une voiture usagée. Je vois une voiture annoncée à 5 000\$, taxes et frais inclus. C'est la partie du capital de mon contrat de prêt.

La partie que je vais payer en intérêt est calculée à partir d'un taux d'intérêt. Le taux d'intérêt est un % par année. Plus j'ai un bon crédit, plus le taux d'intérêt sera bas.

Mon dossier de crédit est moyen. Un prêteur me propose un prêt à 10% d'intérêts sur 5 ans (60 mois).

Pour chaque mois, mon prêteur calcul les intérêts comme l'émetteur de carte de crédit le fait.

Capital \times % intérêt \div 12 mois = intérêts pour un mois.

1^{er} mois : 5 000\$ \times 10% \div 12 = 41,67 \$

2^e mois : 5 000 - 1^{er} paiement \times 10% \div 12 = ...

Comme mon prêt est d'une durée fixe, mon prêteur établit aussi une partie de capital à payer. Cette partie du capital est comptée une fois le montant total d'intérêts connu.

Le calcul complet dit que je vais payer un total de 1 374\$ en intérêts en plus du 5 000\$ de capital. Mon remboursement total sera de 6 374\$.

Si je rembourse en 5 ans (60 mois), je divise le montant total par le nombre de versements.

Chaque versement sera de 106,23\$

Le 1^{er} mois je vais payer 106.23\$: 41.67\$ en intérêts et 64.56\$ en capital.

Le 2^e mois je vais payer 106.23\$: 41.13\$ en intérêts et 65.10\$ en capital...

Chaque mois, je paie un peu plus de capital et un peu moins d'intérêts.



Durée du remboursement

Pour m'encourager à acheter un bien, comme une voiture, les commerçants vont souvent mettre plus d'énergie à vendre des versements, que le coût total du bien.

Un montant par mois ou par semaine a l'air plus petit et moins concret qu'un montant complet.

Par exemple en annonçant une voiture à 59\$ par semaine sur 96 mois c'est difficile pour moi de calculer exactement combien coûte la voiture et de la comparer à mon loyer, à mon épicerie ou mon revenu.

Voici un tableau pour m'aider à évaluer la durée de remboursement d'une vente à tempérament et à compter le montant total que je vais payer:

Durée	Paiements au mois	Paiements aux deux semaines	Paiements à la semaine
1 an	12	26	52
2 ans	24	52	104
3 ans	36	78	156
4 ans	48	104	208
5 ans	60	130	260
6 ans	72	156	312
7 ans	84	182	364
8 ans	96	208	416
9 ans	108	234	468

Avant de signer un contrat de vente à tempérament, je m'assure d'avoir l'argent pour faire tous les paiements. Pour bien évaluer la valeur de ce que j'achète, je multiplie le nombre de versements et le coût de chacun.

Si j'achète une voiture à 59\$ par semaine, sur 96 mois, je vais payer ma voiture 24 544\$.

(59 \$ X 416 versements = 24 544\$)



Risques en cas de non-paiement

Dans le cas d'une vente à tempérament, si je manque des paiements, le commerçant a 3 actions qu'il peut prendre contre moi :

1. Demander de payer tous les montants en retard.
2. Demander de payer tout ce qui reste à mon contrat.
3. Reprendre ce qu'il m'a vendu.

Lois à connaître

Une loi dit que si plus de la moitié des paiements sont faits dans une vente à tempérament, le commerçant doit demander l'avis d'un juge avant de reprendre le bien qui est en garantie.

Si j'ai presque fini de payer ma voiture en vente à tempérament et que je n'arrive plus à la payer, celui qui me l'a vendu doit voir un juge avant de la reprendre.

Il est possible que le juge change le montant que je dois payer ou décide que j'ai assez payé et que je peux garder ma voiture.

Une autre loi dit que s'il y a une reprise du bien, le consommateur n'a pas à payer le reste de la dette.

Si je n'arrive plus à payer ma voiture en vente à tempérament, je peux le redonner à celui qui me l'a vendu. À partir de là, je ne lui dois plus d'argent pour le prêt. Il peut me charger seulement des petits montants, comme pour le nettoyage ou le remorquage de l'auto.

Contrat de location (avec option d'achat)

Quand un commerçant fait une location, il reste le propriétaire de ce qu'il me loue tout le temps, même quand mon contrat est terminé.

À la fin de la location, il va me proposer d'acheter ce que j'ai loué ou de lui remettre. Il peut me charger quelques frais à la remise, mais ils doivent être connus et écrits dans le contrat de location.

Si je loue une voiture, je paie durant 3 ans. Lorsque j'ai fini de payer j'ai le choix de l'acheter à sa valeur actuelle (sans considérer ce que j'ai déjà payé) ou de la remettre.

Si je choisis de la remettre, il fera une inspection de la voiture et je vais peut-être avoir à payer pour des réparations ou une pénalité si j'ai dépassé le nombre de kilomètre prévus au contrat.



Risque en cas de non-paiement

Dans le cas d'une location, si je remets mon bien avant la fin du contrat, le commerçant doit l'accepter, en chargeant seulement les frais prévus dans le contrat à la fin de la location.

Le commerçant n'a pas le droit de mettre une mauvaise note à mon dossier de crédit. S'il en avait mis, il doit les enlever.

CRÉDIT PARALLÈLE

Si je n'ai pas accès au crédit traditionnel à cause d'un manque d'historique de crédit, d'un mauvais dossier de crédit ou d'un manque de revenus, d'autres formes de crédits existent. Elles sont dangereuses, parce qu'elles coûtent cher et causent plus de problèmes financiers quand vient le temps de les rembourser.

Des lois à connaître

Avant de faire affaire avec du crédit parallèle, il y a certaines lois qu'il est bon de connaître.

Si une personne ou une entreprise ne respecte pas la loi, je suis mieux d'éviter d'utiliser ses services.



Taux d'intérêt usuraire

Le taux d'intérêt usuraire est un taux d'intérêt annuel à partir duquel il pourrait être considéré illégal par un juge. Au Canada, le taux d'intérêt usuraire est fixé à 60%, c'est écrit dans le Code Criminel.

Une personne ou une entreprise qui charge plus de 60% d'intérêts par année pourrait être poursuivie en justice. Il y a une exception pour le **prêt sur salaire** d'un petit montant, remboursé rapidement.

Taux de crédit

Le taux de crédit inclus les intérêts, mais aussi tous les autres frais rattachés au paiement avec le crédit comme les assurances, les frais d'administration, de courtage, d'entreposage ou la valeur de rabais donnée à celui qui paie comptant.

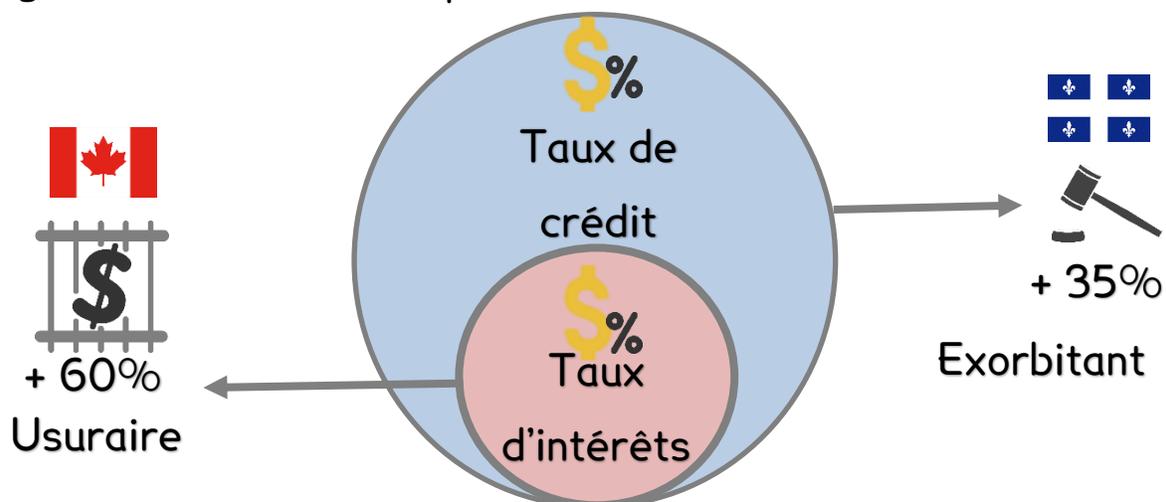
❖ ❖ Taux de crédit exorbitant



Le taux de crédit exorbitant est un taux de crédit qui est beaucoup trop élevé pour un consommateur, au point de causer des problèmes. C'est écrit dans le Code Civil.

Il n'y a pas de taux écrit dans la loi, mais un juge a déjà écrit dans un jugement qu'à partir de 35% c'était le cas. C'est ce qu'on appelle une jurisprudence.

Une personne ou une entreprise qui charge plus de 35% pourrait être poursuivie aux petites créances. Je pourrais demander à un juge de réduire les intérêts chargés et payer un taux de crédit plus raisonnable.



Prêt sur gage

Un prêteur sur gage garde un objet en garantie de paiement de la dette. Il est appelé « pawn shop » en anglais.

Souvent, le prêteur va charger beaucoup plus cher que ce que la loi lui permet de faire.

Je vais porter un téléphone au prêteur sur gage pour qu'il me prête 100\$. J'ai un mois pour lui rembourser ma dette et avoir mon téléphone.

Si le prêteur respectait la loi, il me chargerait moins de 60% d'intérêts annuel.

100\$ (capital) X 60% (limite taux usuraire) = 60\$ pour un an

60\$ ÷ 12 mois = 5\$ par mois

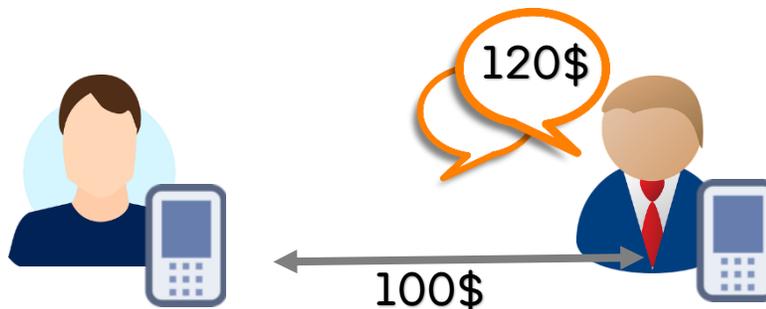
100\$ (capital) + 5\$ (intérêts) = 105\$

Je devrais payer 105\$.

Dans la réalité, il risque de me demander 20\$ d'intérêts pour un prêt de 100\$ sur un mois.

20\$ (intérêts) ÷ 100\$ (capital) = 20% pour un mois

20% X 12 mois = 240% (taux de crédit annuel calculé).



Prêt sur salaire

Le prêt sur salaire se fait généralement sur internet. La compagnie va annoncer que c'est une manière facile et rapide d'avoir de l'argent. Le danger c'est le coût de l'argent qui est prêté.

La compagnie ne va pas regarder mon dossier de crédit, ni me poser trop de questions.

La compagnie va me demander mon numéro de compte en banque pour déposer l'argent et prendre les paiements.

Souvent, la compagnie va charger pour chercher un prêteur, ouvrir un dossier, fournir un abonnement etc... Il s'agit de frais qui devraient être calculés à l'intérieur du taux d'intérêt annoncé.

J'emprunte 500\$ à une compagnie sur internet, je vais rembourser en 90 jours (3 mois).

Si la compagnie respecte la loi, elle va déposer 500\$ dans mon compte et prendre les paiements pour un total de 575\$

500\$ (capital) X 60% (limite du taux usuraire) = 300\$

300\$ ÷ 12 mois = 25\$ par mois

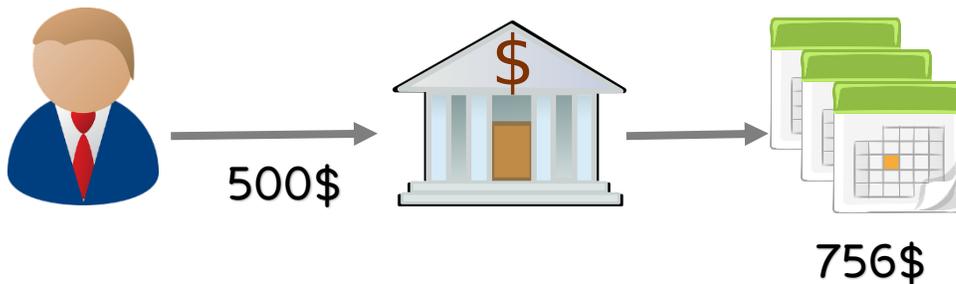
Total du prêt 3 mois = 75\$ d'intérêts

500\$ (capital) + 75\$ (intérêts) = 575\$

575\$ ÷ 6 paiements = 95\$ par deux semaines à payer

Dans la réalité, il risque de me coûter 756 \$ pour rembourser sur trois mois un prêt de 500\$, soit 256\$ d'intérêts.

256\$ (intérêts) ÷ 500\$ (capital) = 51% d'intérêt pour 3 mois
51% X 4 (4 fois 3 mois dans un an) = 204% (taux de crédit annuel calculé)

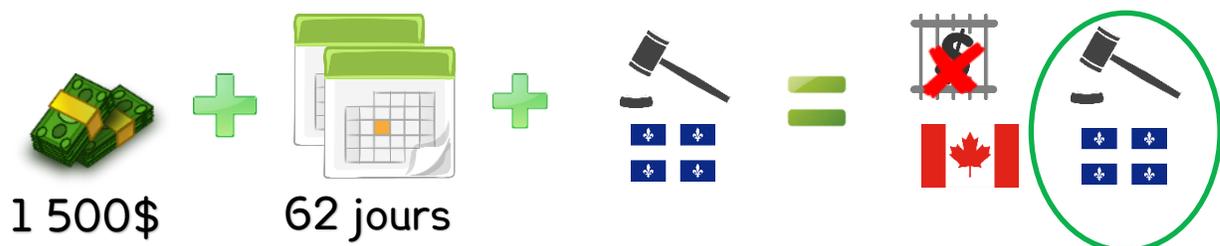


Particularité du prêt sur salaire

Le **taux d'intérêt usuraire** du Code criminel ne s'applique pas si les 3 critères sont respectés:

- Le prêt est au maximum de 1500\$.
- Le prêt est remboursé en maximum 62 jours.
- La province où est fait le prêt donne un permis pour le faire : c'est le cas du Québec.

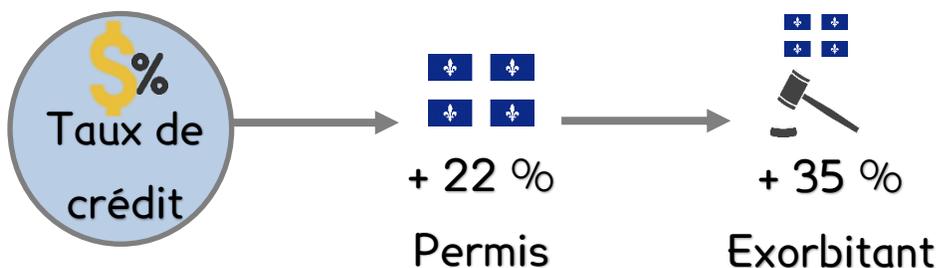
Si les 3 critères sont là, seulement la loi sur le taux de crédit exorbitant du Code civil peut s'appliquer.



Prêt entre particuliers

Une personne met une annonce comme quoi elle peut prêter de l'argent, en échange d'intérêts.

Il est obligatoire d'avoir un permis de l'Office de protection du consommateur pour prêter de l'argent. Si le taux d'intérêt est de plus de 22%, la personne doit avoir un deuxième permis appelé **permis de commerçant qui conclut un contrat à coût élevé**. Je peux vérifier⁴ si la personne ou la compagnie a les permis nécessaires.



1^{ère}, 2^e, 3^e Chances au crédit

Des prêteurs se spécialisent à donner des « chances » au crédit, mais ces « chances » coûtent cher.

La première chance au crédit est si je n'ai pas assez d'informations dans mon dossier de crédit pour avoir un prêt plus important, comme l'achat d'une voiture.

⁴ <https://www.opc.gouv.qc.ca/se-renseigner/>

La deuxième ou troisième chance au crédit est si j'ai des mauvaises notes à mon dossier de crédit.

- Retards de paiement
- Dettes en agence de recouvrement
- Remise de véhicule
- Saisie par un prêteur
- Autres mesures prévues par la loi

J'achète une voiture usagée annoncée à 10 000\$, mais je n'ai pas un bon dossier de crédit. C'est possible que mon auto me coûte 392\$ par mois, durant 7 ans, soit 33 000\$.

Certains vendeurs vont même changer des informations pour s'assurer que j'aie un prêt, comme mon salaire ou la valeur de la voiture.

Si une compagnie qui prête à coût élevé a besoin que je mente sur mon salaire pour me prêter, c'est un bon indice que je risque de manquer des paiements ou qu'ils soient difficiles à faire.

Dette d'honneur

La dette d'honneur est celle que je souhaite rembourser, mais qui n'a pas de « papiers officiels ». Il s'agit des dettes aux membres de ma famille ou à mes amis.

Si j'ai emprunté de l'argent à un ami, je risque de vouloir le payer le plus vite possible pour ne pas perdre son amitié. La pression que je ressens à payer peut faire que je le paie même

si ça peut m'empêcher de payer autre chose dont j'ai besoin, comme mon épicerie ou mon loyer.

Je peux mettre ma situation au clair avec lui et prendre une entente réaliste pour un remboursement. Je peux aussi lui offrir de l'aider en guise d'intérêts : faire du ménage, cuisiner ou garder ses enfants.



Risques associés au crédit parallèle

Le plus gros risque avec le crédit parallèle c'est qu'il m'encourage à l'utiliser encore et à garder un style de vie que je n'ai pas les moyens de me payer.

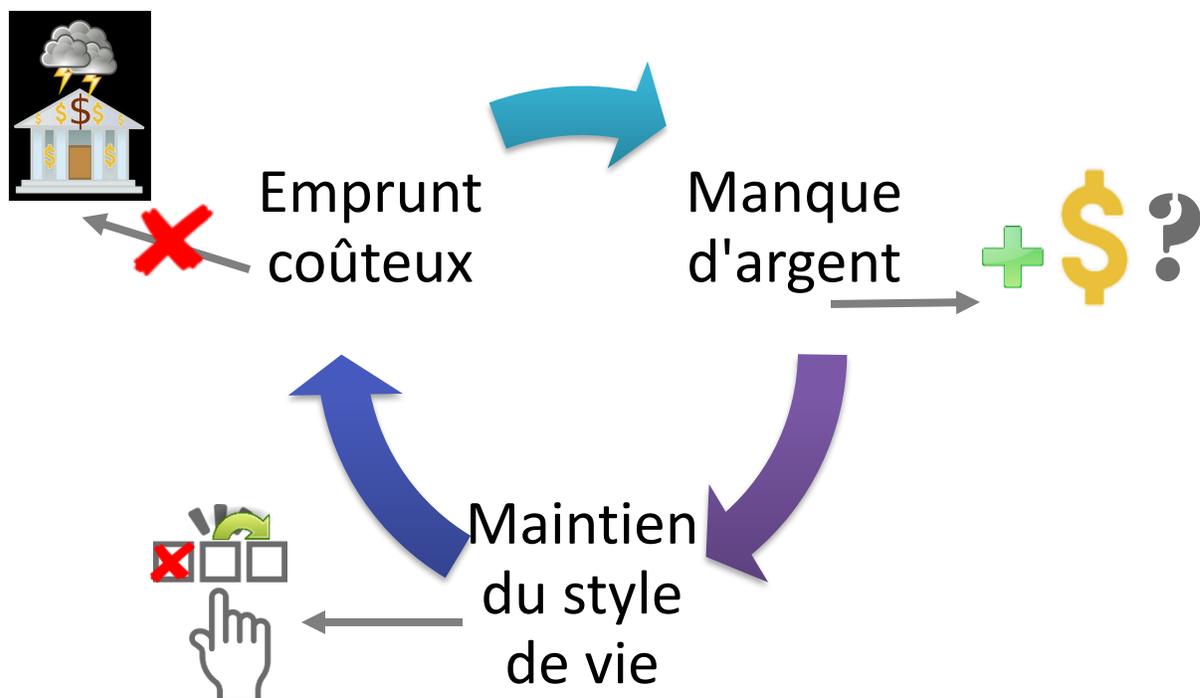
Quand je suis tenté par le crédit parallèle c'est nécessaire que je revoie l'ensemble de mon budget.

Si je regarde avec un intervenant mon budget (revenu, obligations et choix) il va pouvoir me conseiller sur d'autres manières de répondre à mes besoins importants, sans emprunter d'argent : aide alimentaire, comptoirs vestimentaires, hébergement... l'essentiel est disponible gratuitement ou à peu de frais.

Sortir du crédit parallèle

Pour sortir du crédit parallèle, il y a trois voies possibles :

1. Arrêter d'emprunter à un coût élevé
 - Revoir les obligations que j'ai déjà
 - Trouver des manières légales de me protéger
2. Vérifier s'il y a des revenus disponibles pour moi
 - Crédits d'impôts ou prestations
 - Revenu de travail
3. Faire des choix différents
 - Utiliser des ressources communautaires
 - Changer mes habitudes qui me coûtent cher





Produit par ACEF Montérégie-est



GRANBY

450 375-1443

SAINT-HYACINTHE

450 252-0808

SOREL-TRACY

450 908-0929



www.acefmonteregie-est.com

Financé par l'Office de protection du consommateur

**Office
de la protection
du consommateur**

Québec 