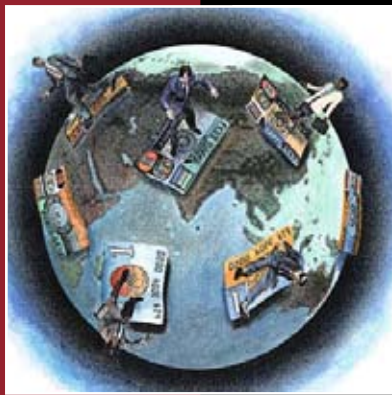


# LE CRÉDIT DANS UN NOUVEAU PAYS: UN GUIDE À PROPOS DU CRÉDIT AU CANADA



Une publication mise gratuitement à votre disposition par  
Consolidated Credit Counseling Services du Canada, Inc.

Un organisme de charité enregistré de services-conseil  
en consultation budgétaire et de gestion des dettes.

Consolidated Credit Counseling Services du Canada, Inc.

716 Gordon Baker Road, Suite 210

Toronto, Ontario M2H 3B4

1-800-656-4079

[www.ConsolidatedCredit.ca](http://www.ConsolidatedCredit.ca)





# CONSOLIDATED

CREDIT COUNSELING SERVICES OF CANADA, INC.

When debt is the problem, we are the solution.

*Félicitations d'avoir entrepris cette importante démarche vers un meilleur avenir financier. Consolidated Credit Counseling Services du Canada inc. aide depuis des années aux canadiens de tout le pays à solutionner leurs problèmes de crédit et de dettes.*

*Notre équipe éducative a développé plus d'une vingtaine de publications pour vous aider à améliorer vos finances personnelles. Allez sur le site : [www.consolidatedcredit.ca](http://www.consolidatedcredit.ca) pour avoir accès gratuitement à ces publications. Nos outils vous aideront à éliminer vos dettes, à utiliser votre argent avec sagesse, à planifier pour l'avenir et vous bâtir un capital. Les thèmes abordés par Consolidated Credit Counseling Services du Canada couvrent un éventail allant du vol d'identité à comment construire un meilleur pointage de crédit; de comment acheter une maison jusqu'à payer pour les études universitaires. Sur notre site web, vous trouverez également des outils interactifs qui vous permettront de calculer vos dettes et voir combien elles vous coûtent.*

*Notre mandat est d'améliorer les connaissances financières et d'aider les canadiens à vivre sans dette. Si vous êtes criblés de dettes causées par des cartes de crédit à taux d'intérêt élevé, je vous invite alors à discuter avec l'un de nos conseillers formés pour vous fournir gratuitement des conseils professionnels en composant le 1-800-656-4079.*

Bien à vous,

Jeffrey Schwartz

Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.

## Le crédit dans un nouveau pays

Établir un bon crédit est souvent frustrant pour les nouveaux arrivants dans un pays qui ne comprennent pas vraiment de la manière dont fonctionne le système. Établir un crédit est une composante cruciale pour la survie financière. Par exemple, si vous n'avez pas d'historique de crédit, dans certaines provinces, vous ne pourrez pas faire brancher l'électricité ou faire installer le téléphone sans devoir faire un dépôt élevé d'argent.

Si vous n'êtes pas prudent, il est possible que vous soyez pris dans des escroqueries de crédit qui ont coûté des sommes importantes aux consommateurs. Cette publication est destinée à vous aider à comprendre comment fonctionne le crédit, comment recevoir du crédit et éviter les pièges coûteux.

### Une vue d'ensemble

Le crédit vous permet de:

- Acheter quelque chose maintenant et la payer plus tard
- Faire des achats importants et les payer sur une certaine période
- Établir une bonne cote de crédit si vous payez vos factures à temps

### Il existe deux principaux types de crédit:

**Prêts à versements fixes** vous permettent d'emprunter un montant fixe et de le rembourser par des versements mensuels égaux. Un bon exemple est un prêt auto où vous emprunterez assez pour acheter une automobile et que vous remboursserez sur une période variant entre deux et cinq ans.

**Les comptes variables** ou « marges de crédit » vous offrent un montant jusqu'à une certaine limite où vous pouvez emprunter (votre limite de crédit). Vous pouvez en général payer la totalité du solde ou faire de plus petits paiements. Un bon

exemple de crédit variable est une carte de crédit.

*Attention!* Le paiement minimum requis sur la plupart des cartes de crédit est si petit que même un solde de 500\$ ou 1 000\$ peut prendre des années à rembourser si vous faites seulement le paiement mensuel minimum.

Certains prêts sont garantis ce qui veut dire que vous avez mis quelque chose en garantie que votre prêteur pourra s'approprier ou reprendre si vous ne remboursez pas le prêt tel qu'entendu. La plupart des prêts autos et prêts hypothécaires sont des prêts garantis.

D'autres prêts, spécifiquement les cartes de crédit, sont non garantis, ce qui veut dire qu'il n'y a pas besoin de mettre quelque chose ou un montant en gage. Ce type de prêt peut être plus difficile à obtenir parce que ce prêt n'est appuyé sur rien à part votre promesse de rembourser.

### **Recevoir l'autorisation**

L'une des raisons pour laquelle le crédit est si largement disponible au Canada est que nous avons un système solide d'évaluation de crédit (aussi connues comme "bureaux de crédit") sont les compagnies qui font la collecte des renseignements sur la manière dont les consommateurs paient leurs factures, et qui vendent cette information sous forme de dossier de crédit aux entreprises qui peuvent les utiliser à des fins de crédit ou d'assurance.

Les dossiers de crédit contiennent quatre principales catégories de renseignements, incluant les renseignements personnels (nom, adresse actuelle et précédente, numéro d'assurance sociale), renseignements sur les comptes (cartes de crédit, votre niveau maximum d'emprunt, le solde actuel et si vos paiements sont faits à temps), les renseignements contenus dans les dossiers publics (faillite, jugements ou créances prioritaires reliées à des lois

fiscales) et les demandes (le nom des compagnies qui ont examiné votre dossier de crédit au cours des 3 dernières années).

### **La Loi canadienne sur les droits de la personne**

La Loi canadienne sur les droits de la personne a été adoptée en 1976 et est depuis, régulièrement mise à jour et révisée. Cette loi régleme notamment comment les créanciers prêtent de l'argent aux consommateurs. Elle interdit la discrimination basée sur la situation d'emploi lorsque des décisions sur le crédit sont prises. Ceci ne se limite pas à une demande de crédit mais s'applique aussi pour les augmentations de limites de crédit, aux changements de taux d'intérêt ou toute autre décision critique sur votre compte.

### **Types de comptes généralement présents dans un dossier de crédit:**

- Cartes de crédit
- Cartes de grands magasins
- Carte des compagnies pétrolières
- Prêts bancaires
- Prêts ou ententes de location auto
- Prêts pour véhicules récréatifs
- Hypothèques
- Comptes avec les compagnies de finance
- Les cartes ou les prêts auprès des Caisses populaires

### **Types de comptes qui n'apparaissent généralement pas dans un dossier de crédit régulier:**

- Paiements du loyer
- Comptes « Louer pour acheter »
- Prêts sur salaire ou prêts par des établissements d'encaissement de chèques
- Renseignements sur le compte chèque
- Cartes de paiement Interac

Certains créanciers rapporteront vos comptes seulement si vous êtes en retard pour vos paiements, mais ne le feront pas si vous payez à temps. Les compagnies de téléphonie cellulaire sont un bon exemple de cela. Elles ne rapportent habituellement pas l'information tant que le compte non payé n'a pas été transféré à une agence de recouvrement. Puisque les compagnies ne sont pas obligées de rapporter l'information aux agences d'évaluation du crédit, elles ne le font pas toutes. Certaines rapporteront l'information aux plus grandes agences mais pas à toutes.

Lorsque vous établissez votre crédit, votre objectif devrait être d'avoir des comptes qui seront rapportés chaque mois à toutes les grandes agences d'évaluation du crédit. Assurez-vous de payer vos factures à temps chaque mois ou vous risquez d'avoir une note dans votre dossier pour paiement en retard. Ces notes demeurent dans votre dossier entre six et dix ans et rendent plus difficile pour vous d'avoir de bonnes conditions de crédit.

### **Tout est dans les chiffres**

Lorsque vous allez dans les magasins de détail au Canada, il est possible qu'on vous fasse une offre pour une demande de carte de crédit « instantanée ». Comment est-il possible que les compagnies de carte de crédit puissent offrir une carte sur le champ? C'est parce qu'elles utilisent les scores ou pointages de crédit qui prédisent la probabilité qu'une personne paie ses factures dans le futur.

Le plupart des scores de crédit sont créés par une compagnie nommée Fair Isaac, qui a créé ce qu'on nomme les scores ou pointages de crédit qui prédisent la probabilité qu'une personne paie ses factures dans le futur.

La plupart des scores de crédit sont créés par une compagnie nommée Fair Isaac, qui a créé ce qu'on nomme les scores ou pointages de crédit "FICO". Pour créer un score de crédit, les renseignements du dossier de crédit, l'historique des comptes, ou

les demandes de crédit sont évalués pour découvrir ce que les consommateurs qui paient leurs factures à temps ont en commun et ensuite on leur assigne un nombre qui est leur score de crédit.

D'après Fair Isaac, les facteurs qui permettent de classer votre score de crédit se divisent en cinq catégories principales:

Historique de paiements	35%
Montants dus	30%
Durée de votre historique de crédit	15%
Nouveau crédit	10%
Types de crédit utilisés	10%

Les facteurs les plus importants dans un score sont votre historique de paiement et les montants que vous devez. Si vous n'avez aucun ou un très petit nombre de comptes qui ont été rapportés aux agences de crédit, il est alors possible que vous n'avez pas de score de crédit ou que celui-ci soit très bas en raison de votre courte expérience du crédit.

Les scores (pointages) de crédit se situent généralement entre 350 et 850. Un pointage en-dessous de 650 est considéré comme assez faible (risqué) et par conséquent, il sera difficile de se voir accorder un prêt avec des termes les plus avantageux. Si le score est entre 650 - 680 c'est encore risqué mais le crédit sera en général disponible même si les conditions seront moins favorables. Un score entre 680 - 720 est meilleur et un mémoire que chaque créancier a ses propres politiques et que chacun examinera le score d'une manière différente.

Conservez aussi à l'esprit que votre score peut être différent en fonction de quelle agence d'évaluation du crédit fournit l'information utilisée pour le calculer, quelle sorte de prêt est inclus et quelle formule de calcul chaque prêteur utilise.

Note: Même si Équifax, Experian et TransUnion opèrent dans d'autres pays que le Canada, les agences de crédit étrangères ne partagent pas nécessairement les dossiers avec le Canada. Vous devez établir votre historique de crédit ici.

### **Établir votre crédit**

De nombreux canadiens n'ont pas d'historique de crédit parce qu'ils n'ont pas eu de relations de crédit avec les prêteurs traditionnels. Ces consommateurs peuvent louer une maison ou un appartement, encaisser leur chèque de paie dans les établissements d'encaissement de chèque pour des prêts sur salaire, ou acheter leur ameublement et appareils ménagers en utilisant des magasins offrant la formule « louer pour acheter ». Des efforts sont présentement faits pour permettre à ces consommateurs de recevoir un « crédit » lorsqu'ils paient ce genre de facture à temps.

### **Recevoir votre première carte**

Pour être éligible à votre première carte, vous aurez besoin de ce qui suit:

- Un numéro d'assurance social valide
- Une preuve d'adresse, telle une copie d'une facture de service public à votre nom
- Une preuve de revenu comme un talon de paie ou une copie de votre retour d'impôt
- Un compte chèque ou d'épargne à votre nom. Chaque créancier a des exigences différentes, donc assurez-vous de demander au prêteur quelles sont ses exigences minimales avant de faire votre demande.

### **Étudiants**

Si vous êtes étudiant au collège ou à l'université, vous voudrez peut-être faire une demande pour une carte de crédit d'étudiant. Ces cartes ne demandent en général pas d'avoir un historique de

crédit ou un revenu élevé. Les formulaires de demande sont souvent postés directement aux étudiants ou sont disponibles sur le campus.

### **Numéro d'assurance sociale**

Pour recevoir une des principales cartes de crédit ou d'autres prêts, vous aurez d'abord besoin d'un numéro d'assurance sociale valide. Pour des informations sur la manière d'obtenir un numéro d'assurance sociale, allez à: [www.servicecanada.gc.ca](http://www.servicecanada.gc.ca). Vous pouvez également vous rendre à votre bureau local de Service Canada. Vous pouvez d'habitude avoir un numéro d'assurance sociale si vous êtes éligible pour travailler au Canada.

### **Cartes de crédit garanties**

Une des manières les plus rapides pour avoir une carte de crédit et établir un historique de crédit peut être d'avoir une carte de crédit garantie. Avec une carte garantie, vous faites un dépôt auprès de l'institution émettrice. Vous recevrez une carte MasterCard ou Visa avec une limite de crédit généralement égale à votre dépôt. Vous pouvez utiliser cette carte partout où on accepte les cartes MasterCard ou Visa. Vous choisirez idéalement une carte garantie qui rapporte chaque mois votre historique de paiements mensuels auprès des agences importantes d'évaluation du crédit. Visitez le site; <http://www.fcac-acfc.gc.ca> dans la section pour les consommateurs sur le crédit, les prêts et l'endettement.

### **Hypothèques**

Il est possible d'avoir une hypothèque même si vous n'avez pas un historique de crédit établi. Pour apprendre comment acheter une maison pour la première fois, révisez notre publication, « Acheter une maison » disponible gratuitement à: [www.ConsolidatedCredit.ca](http://www.ConsolidatedCredit.ca) dans la section Centre d'apprentissage.

## Pièges et escroqueries à éviter

**Arnaque de frais payés d'avance:** Les artistes de l'arnaque font leur proie des consommateurs vulnérables en leur faisant des promesses qu'ils ne tiendront pas. Vous avez probablement vu ça à la télévision, ou à la radio ou même dans votre boîte aux lettres. Ils offriront une approbation garantie pour un prêt ou un compte de crédit peu importe votre historique de crédit. Ça a l'air trop beau pour être vrai, parce c'est le cas. Les voleurs vous promettent de l'argent sans égard à votre historique de crédit à une condition: un frais. Lorsqu'ils auront obtenu votre argent, vous n'aurez rien. Vous ne devriez pas payer de frais d'avance pour obtenir un prêt.

Certaines compagnies légitimes chargent effectivement des frais additionnels en plus de l'intérêt pour vous prêter de l'argent. La différence est que la compagnie légitime inclura le frais dans le montant total du prêt ou vous facturera un montant additionnel sur l'un de vos états de compte. Par exemple, si vous avez une carte de crédit qui offre un programme de points de voyage, ils peuvent vous charger un frais annuel qui sera facturé sur l'un de vos états de compte. Si une compagnie vous offre une carte de crédit avec un programme de voyage lorsque vous leur aurez envoyé 100\$, un drapeau rouge devrait se lever. Le montant total des pertes rapportées du aux fraudes de cartes de crédit en 2004 par la GRC (<http://www.rcmp-grc.gc.ca/index-fra.htm>), atteignait 300M\$.

**Cartes de crédit sans gage et à approbation garantie:** Méfiez-vous de cartes qui garantissent que vous serez accepté. Ces offres se classent habituellement en deux catégories.

1. Ces cartes peuvent apparaître comme les cartes de crédit principales mais peuvent seulement être utilisées pour acheter des marchandises du catalogue de cette compagnie. Ces cartes n'aident en général pas à établir le crédit. De plus, on peut exiger que vous fassiez d'importants paiements initiaux et que la

marchandise soit trop chère.

2. Des cartes qui sont des cartes majeures avec des frais très élevés. On peut vous accorder une logne de crédit de 300\$ mais les frais sur la première facture peuvent totaliser 250\$ ou plus, vous laissant très peu de crédit disponible. Contrairement aux cartes garanties où votre acompte vous sera remboursé si vous payez vos factures, vous ne reverrez jamais ces frais.

**Prêts sur salaire:** Les établissements d'encaissement de chèques vous permettront, en ajoutant un frais, d'emprunter en échange de votre prochain chèque de paie. Les frais sur ces prêts à court terme sont tellement élevés, le taux d'intérêt effectif peut parfois atteindre plus de 400%!

De plus, si vous ne pouvez pas rembourser la totalité du prêt avec votre prochain chèque de paie, il sera reporté sur votre paie suivante et vous pourrez être pris dans un cercle vicieux où vous ne serez jamais en mesure de rembourser complètement le prêt. Le gouvernement du Canada a produit une brochure d'information sur le coût des prêts sur salaire et il est disponible en entier sur le site: <http://www.fcac-acfc.gc.ca> dans la section pour les consommateurs sur le crédit, les prêts et l'endettement.

## Conseils pour une utilisation judicieuse des cartes de crédit

\* Ne payez pas d'intérêt pour des choses dont vous n'avez pas vraiment besoin, ou des choses que vous aurez consommées avant de recevoir votre facture. Autrement, c'est le contraire que de profiter d'une aubaine – c'est comme si vous achetiez lors d'une augmentation plutôt que d'une baisse de prix!

\* Lisez vos contrats de carte de crédit et la correspondance que vous recevez des émetteurs. Les créanciers peuvent en général modifier votre taux d'intérêt en vous donnant un avis de seulement 30 jours – même pour une carte avec un taux fixe si vous avez manqué des paiements.

\* Postez toujours les paiements pour vos cartes de crédit au moins 5 ouvrables à l'avance. La plupart des compagnies de cartes de crédit se réservent le droit d'augmenter votre taux d'intérêt pour les nouveaux achats autant que sur votre solde courant si vous avez du retard.

\* Si vous payez vos dettes en retard, un rapport de cela peut exister six à dix ans. Les autres émetteurs de cartes de crédit peuvent augmenter votre taux d'intérêt s'ils constatent que vous êtes en retard pour d'autres comptes.

\* Téléphonnez à votre compagnie de carte de crédit si vous ne pouvez faire votre paiement mensuel à temps. Demandez-leur s'ils auraient des solutions de paiement différentes qui n'auraient pas d'impact négatif sur votre crédit ou sur une augmentation de votre taux d'intérêt. Une agence de consultation en crédit comme Consolidated Credit Counseling Services du Canada Inc. peut vous aider à négocier une entente de paiement avec vos créanciers si vous avez de la difficulté à continuer. On peut les joindre au 1-800-656-4079.

\* Avisez votre émetteur de carte de crédit au moins 30 jours avant de déménager, et ne prenez pas pour acquis que parce que vous n'avez pas reçu le compte, vous n'avez pas à la payer. Si une facture n'arrive pas, contactez immédiatement l'émetteur de votre carte ou votre prêteur.

\* Essayez de payer entièrement le solde chaque mois. Payer uniquement le minimum est un piège. Si vous faites seulement les versements minimum sur une dette de 1 000\$ pour une carte qui porte 18% de taux d'intérêt, ça vous prendra plus de 12 ans pour la rembourser.

\* Visez à ce que vos dettes ne dépassent pas 10% de votre revenu après taxes. Si par exemple vous ramenez 750\$ par mois à la maison, ne dépensez pas plus de 75\$ pour votre crédit.

## Ressources

Le meilleur moyen d'avoir de l'information juste et complète est d'aller directement à la source. Pour des renseignements sur la manière de comprendre votre rapport de crédit, comment l'obtenir et comment contester les renseignements qu'il contient, voyez l'information ci-dessous:

### **Equifax Canada**

Demande par la poste:

Equifax Canada Inc.

Service des relations avec les consommateurs

Case postale 190, succursale Jean Talon

Montréal, Québec

HIS 2Z2

Téléphone: 1-800-465-7166

[http://www.equifax.com/home/fr\\_ca](http://www.equifax.com/home/fr_ca)

### **Experian Canada Inc.**

Si vous avez des questions sur votre dossier de crédit, contactez 1-888-826-1718

Communiquer avec Experian par la poste:

Experian Canada Inc.

150 King Street West Suite 805

P.O. Box 68

Toronto, Ontario M5H 1J9

[http://www.experian.com/intl/canada\\_french.html](http://www.experian.com/intl/canada_french.html)

## À propos de Consolidated Credit Counseling Services du Canada Inc.

Consolidated Credit Counseling Services du Canada est un organisme sans but lucratif qui s'occupe des consommateurs et qui est enregistré à titre d'organisme de charité. Nous sommes un leader dans l'industrie de la consultation budgétaire et des services de gestion des dettes. Notre mission est d'aider les individus et les familles à en finir avec les crises financières et à mieux gérer les problèmes d'argent grâce à l'éducation, la motivation et par des conseils professionnels. Notre organisme est principalement financé par des contributions volontaires des créanciers participants. Nos programmes sont élaborés de manière à ce que nos clients économisent de l'argent et liquident leur dettes à un taux privilégié.

Nous nous consacrons à habiliter les consommateurs par des programmes éducatifs qui les conduiront à limiter leurs dépenses exagérées et à éviter l'abus de l'usage des cartes de crédits en plus de les encourager à économiser et à investir. Sans égard au fait que vos problèmes financiers viennent de l'achat d'une nouvelle maison, de la naissance d'un enfant, d'une maladie grave ou de n'importe quelle autre situation, nous pouvons vous aider.

\* Si vous vous dirigez vers un endettement désastreux, visitez notre site : [www.ConsolidatedCredit.ca](http://www.ConsolidatedCredit.ca) ou téléphonez au 1-800-656-4079 pour recevoir gratuitement les avis d'un conseiller professionnel.

# Vous pouvez vous **LIBÉRER DE VOS DETTES!**

Consolidated Credit Counseling Services du Canada Inc., Un organisme sans but lucratif enregistré à titre d'organisme de charité vous offrira des services conseils d'éducation financière, de consultation et des ressources.

De plus vous pouvez bénéficier d'un programme personnalisé de gestion des dettes qui inclura un plan de consolidation de vos factures pour vous aider à regagner votre liberté financière.

**Nos conseillers  
professionnellement formés  
négocieront directement  
avec vos créanciers pour:**

- Réduire ou même éliminer le taux d'intérêt!
- Réduire les paiements mensuels.
- Éliminer les frais de dépassement de limite.
- Consolider vos dettes en un seul paiement mensuel plus bas.
- Aider à rembourser vos dettes plus rapidement.
- Économiser des milliers de dollars.
- Monter un plan pour sortir de l'endettement!



Appelez aujourd'hui et faites le premier pas vers votre liberté financière!

**1-800-656-4079**  
ou visitez [www.ConsolidatedCredit.ca](http://www.ConsolidatedCredit.ca)

# Vous pouvez être sans dette



## De l'aide vous attend maintenant.

- Réduire ou éliminer les frais d'intérêt.
- Consolider les factures de cartes de crédit en un seul paiement mensuel plus bas.
- Rembourser vos dettes en moitié moins de temps.
- Économiser des milliers de dollars.



Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.  
716 Gordon Baker Road, Suite 210 • Toronto, Ontario M2H 3B4  
1-800-656-4079

[www.ConsolidatedCredit.ca](http://www.ConsolidatedCredit.ca) • Email: [counsellor@ConsolidatedCredit.ca](mailto:counsellor@ConsolidatedCredit.ca)