

Module 4 - Services bancaires et financiers

Document 4-8

Services financiers parallèles

Les services financiers parallèles sont des services offerts hors du réseau bancaire réglementé traditionnel. Ils ne sont pas faits pour y déposer de l'argent comme une banque ou une caisse populaire ou coopérative de crédit. Ils proposent les services suivants :

Agences d'encaissement de chèques

Ce sont des endroits où vous pouvez encaisser des chèques, si vous n'avez pas de compte de banque. On exige habituellement un pourcentage du montant de votre chèque, plus des frais de service

Exemple : pour un chèque de 1000 \$, on demandera des frais de 3 % (30 \$) plus de frais de service de 3 \$, pour des frais totaux de 33 \$. CHER!

Prêts sur salaire

Un prêt sur salaire est un prêt à court terme de deux à quatre semaines jusqu'à votre prochain chèque de paie. Les prêts sur salaire sont offerts par des prêteurs privés et les agences d'encaissement de chèque.

Vous pouvez habituellement emprunter jusqu'à 50 % de votre prochain chèque de paie. Pour obtenir ce prêt, vous devez :

- › fournir à la société de prêt la preuve que vous avez un revenu régulier, comme un ou deux bordereaux de paie ;
- › montrer une pièce d'identité ;
- › donner au prêteur un chèque postdaté ou la permission de retirer de l'argent de votre compte de banque.

Un prêt sur salaire est un moyen très cher d'emprunter de l'argent. En plus d'exiger de nombreux frais de service, ils sont très élevés, ainsi que leurs taux d'intérêt. Ils sont encore plus élevés si vous ne remboursez pas le prêt à temps. Et il pourrait vous être impossible d'éviter de payer les intérêts – il pourrait même y avoir des frais si vous payez le prêt à l'avance!

Les frais moyens pour un prêt de 300 \$ sur deux semaines sont supérieurs à 60 \$. Si vous transposez ce montant en taux d'intérêt annuel, vous obtiendrez un taux de 520 %.

Assurez-vous de lire la convention de prêt et de bien comprendre les modalités avant de la signer. Conservez un exemplaire pour vos dossiers.

Services de remboursement rapide d'impôt

Ce sont des services que vous pouvez utiliser pour vous aider à remplir votre déclaration de revenus. Ils annoncent un « remboursement immédiat », mais il ne s'agit pas d'un remboursement d'impôt. Ce sont des prêts très dispendieux.

Ces services sont assortis de frais élevés. Il y a des frais de préparation, des frais de transmission électronique des déclarations, des frais pour l'encaissement des chèques et des frais de crédit. Ces frais s'additionnent et totalisent des centaines de dollars.

Vous obtenez immédiatement un montant de remboursement, moins les frais. Le gouvernement envoie le remboursement au service de traitement des déclarations, et ainsi votre emprunt est remboursé.

Si le gouvernement refuse le remboursement, ou s'il est inférieur au montant prévu, vous devrez rembourser le prêt au service de traitement de la déclaration de revenus.

Module 4 - Services bancaires et financiers

Document 4-8, suite

Bureau de prêteur sur gages

Les bureaux de prêteur sur gages prêtent de l'argent en échange d'objets de valeur, comme des bijoux et des articles électroniques. Ces objets sont la « garantie » du prêt. Si vous remboursez le prêt, on vous remet l'objet. Si vous ne le remboursez pas, le prêteur sur gages conserve l'objet et le vend à quelqu'un d'autre.

Vous devrez montrer une pièce d'identité. Le bureau de prêteur sur gages peut effectuer une vérification pour savoir si l'objet n'a pas été déclaré volé.

Les bureaux de prêteur sur gages exigent souvent des frais et des intérêts élevés. De plus, ils détiennent votre garantie, même si les prêts qu'ils fournissent équivalent à seulement une fraction de la valeur véritable de l'objet.

Programmes de location-achat

Ce sont des programmes qui permettent aux gens d'acheter des articles de maison (comme des produits électroniques, des appareils électroménagers ou des meubles) en payant des frais hebdomadaires.

Il se peut qu'il y ait des frais pour l'établissement du plan de location, un dépôt en cas de dommages, des frais d'assurance, des frais d'acquisition et des frais d'annulation. Les frais d'intérêt sont élevés. Ils sont de 28 à 40 % par année, ce qui signifie que lorsque vous aurez remboursé, le coût total de l'article sera de deux à douze fois plus élevé que le prix original.

Si vous sautez un paiement, vous devrez peut-être retourner l'article au magasin, ou on vous le réclamera. Dans un tel cas, vous perdrez probablement l'argent des paiements effectués à cette date.