

# **La trousse financière pour les nouveaux arrivants**

# **Crédit**

## **Feuilles de travail**



**Ottawa Community Loan Fund • Fonds d'emprunt Communautaire d'Ottawa**  
22 O'Meara St., Causeway Work Centre, Ottawa, ON K1Y 4N6 Tel: 613-594-3535 Fax: 613-594-8118  
[www.oclf.org](http://www.oclf.org)

## Table des matières

<i>Crédit</i> .....	1
<i>Historique de crédit</i> .....	2
<i>Prêts pour les nouveaux-arrivants</i> .....	5
<i>Carte de crédit</i> .....	7
<i>Bâtir un historique de crédit</i> .....	12
<i>Protection de découvert</i> .....	14
<i>Marge de crédit</i> .....	15
<i>Prêt</i> .....	16
<i>Cosigner</i> .....	18
<i>Prêt sur salaire</i> .....	19
<i>Le coût d'un prêt</i> .....	23
<i>Cartes prépayées</i> .....	24
<i>Frais pour les cartes prépayées</i> .....	27
<i>Paiements différés</i> .....	28
<i>Coûts des paiements différés</i> .....	29
<i>Location avec option d'achat</i> .....	30
<i>Coûts de la location avec option d'achat</i> .....	31
<i>L'utilisation du crédit</i> .....	32
<i>Des problèmes de dettes</i> .....	33
<i>La gestion de vos dettes</i> .....	34
<i>De l'aide avec vos dettes</i> .....	35
<i>Agences de recouvrement</i> .....	37
<i>Je ne peux pas payer!</i> .....	38
<i>Agences de notation</i> .....	39

## Crédit

Le **crédit** permet d'acheter des choses ou d'emprunter de l'argent maintenant en promettant de payer plus tard avec intérêts.

Lorsque vous utilisez le crédit, vous avez une dette à payer.

L'intérêt varie avec la sorte de crédit.

L'intérêt se calcule en pourcentage (exemple 10% ou 28%).

Plus le pourcentage est élevé, plus vous devrez payer d'argent.



Le crédit est souvent utilisé au Canada et plus particulièrement pour faire des achats dans les magasins, payer une maison, une automobile ou pour voyager.

Le crédit peut être utile.

Vous pouvez payer pour des achats en ligne ou par téléphone.

Vous pouvez faire de gros achats comme une automobile ou une maison.

Le crédit peut être utile en cas d'urgence comme pour réparer une automobile.

Avoir trop de dettes peut être dangereux.

Plusieurs personnes ont des problèmes de crédit.

Ils achètent plus qu'ils ne peuvent payer.

S'ils ne peuvent pas payer leurs dettes rapidement, ils payent de plus en plus d'intérêts.

Avant d'avoir recours au crédit, il faut calculer si vous pouvez vous permettre l'achat.

Assurez-vous d'avoir assez d'argent pour rembourser la dette en plus de vos factures régulières.

## Historique de crédit

Votre **historique de crédit** indique combien de dettes vous avez.

Elle indique aussi si vous payez vos dettes à temps ou si vous avez du retard sur vos paiements.

Un bon dossier de crédit est important au Canada pour avoir un prêt, une carte de crédit ou un téléphone cellulaire.

Les propriétaires font souvent une vérification du dossier de crédit avant de louer un appartement.

Plusieurs nouveaux arrivants ont un historique de crédit à l'extérieur du Canada mais beaucoup de prêteurs n'acceptent pas d'historique de crédit international.

### Agence de notation

Lorsque vous faites un prêt ou un achat à crédit, l'information sur votre dette est recueillie par une agence de notation.

Il existe deux d'agences de notation au Canada : Equifax et Transunion.

Les banques, compagnies de cartes de crédit et autres entreprises qui font des prêts envoient de l'information sur le temps que vous prenez à payer vos dettes.

Lorsque vous faites une demande pour un prêt, le prêteur vérifie votre historique de crédit auprès d'une agence de notation.

Si votre historique de crédit est **mauvais**, le prêteur peut **refuser** de vous donner un prêt. Il se peut que le prêteur vous donne un prêt, mais qu'il exige un taux d'intérêt plus élevé.

### Dossier de crédit

Votre historique de crédit est dans votre **dossier de crédit**.

Vous pouvez voir votre dossier de crédit. Personne ne peut le voir sans votre **permission**.

Vous permettez au prêteur de voir votre dossier de crédit quand vous signez une **demande** de prêt ou de crédit.

La demande que vous remplissez pour louer un appartement ou une maison, pour obtenir de l'assurance ou pour certains postes de travail peut demander d'avoir accès à votre dossier de crédit.

Votre dossier de crédit a les informations personnelles suivantes :

- Votre nom, adresse, les adresses où vous avez déjà habités, votre numéro d'assurance sociale, votre numéro de téléphone, votre date de naissance, votre employeur actuel et vos anciens employeurs.
- Votre crédit actuel, tel que carte de crédit, marge de crédit, prêt ou hypothèque.
- Votre compte bancaire et les chèques sans provision.
- Toutes les demandes de crédit que vous avez faites, même celles qui ont été refusées.
- Une **faillite** ou un jugement concernant une dette.
- Toutes les dettes qui sont allées à une **agence de recouvrement** parce que vous ne pouviez pas payer vos dettes à votre **créancier**.
- Les renseignements que vous donnez à une agence de notation pour expliquer la situation (exemple : les problèmes que vous avez eu avec la banque).
- Une liste de toutes les personnes qui ont consulté votre dossier de crédit.

### **Cote de crédit**

Les prêteurs et les agences de notation utilisent l'information de votre dossier de crédit pour vous donner une **cote de crédit**.

La cote de crédit indique aux prêteurs le montant de vos dettes et si vous payez vos dettes à temps.

Si vous avez plusieurs cartes de crédit, votre cote de crédit peut baisser car vous pouvez emprunter beaucoup d'argent.

Si vous faites beaucoup de demandes de crédit dans plusieurs établissements, votre cote de crédit baissera car vous tentez peut-être d'avoir plus de crédit que votre capacité de payer.

Si vous faites de petits paiements sur vos dettes et que vous devez beaucoup d'argent, votre cote de crédit baissera.

### **Vérifier votre dossier de crédit**

Vous pouvez vérifier votre dossier de crédit auprès d'Equifax et TransUnion.

Il est bon de vérifier votre dossier une fois par an pour s'assurer que l'information est exacte.

Vous pouvez obtenir votre dossier de crédit gratuitement par la poste.

Vous devez fournir deux copies de pièces d'identité.  
Communiquez avec la compagnie pour savoir lesquelles.  
Vous pouvez aussi obtenir votre dossier de crédit en ligne mais il y a des frais.  
Vous pouvez obtenir votre note de crédit et votre dossier de crédit en ligne, mais vous devrez payer des frais plus élevés.

Si l'information n'est pas exacte, avisez l'agence de notation pour qu'elle puisse faire une recherche et corriger l'information.  
Si vous voyez sur la liste, le nom d'une compagnie où vous n'avez pas demandé de crédit, communiquez avec elle pour savoir pourquoi elle demande de l'information.

L'information sur une ancienne dette ou une vieille faillite sera effacée de votre dossier de crédit après un certain nombre d'années (selon l'agence de notation, la province ou le territoire).

## **Prêts pour les nouveaux-arrivants**

### **Prêts – Formation**

Certains organismes communautaires donnent aux nouveaux-arrivants de petits prêts pour de la formation ou des programmes d'accréditation pour les aider à travailler.

Vous devez habiter la communauté pour avoir un prêt de l'organisme communautaire.

Vous n'avez pas besoin d'avoir un historique de crédit pour avoir accès à ses prêts :

- Fonds d'emprunt communautaire d'Ottawa
- Fondation Maytree, Toronto
- Immigrant Access Fund, Alberta
- MOSAIC, Vancouver

### **Prêts pour les petites entreprises**

Des fonds d'emprunt communautaire et certaines coopératives de crédits donnent de petits prêts pour commencer ou agrandir une petite entreprise.

Vous avez besoin d'un bon plan d'affaires et de l'expérience pour l'entreprise.

Vous devez habiter la communauté pour avoir un prêt de l'organisme communautaire.

Vous n'avez pas besoin d'avoir un historique de crédit pour avoir accès à ses prêts :

- Fonds d'emprunt communautaire d'Ottawa, Ontario
- Fonds d'emprunt communautaire ACCESS Riverdale, Toronto, Ontario
- Fonds d'emprunt Circle of Habondia Lending Society, Colombie-Britannique – prêts pour les femmes
- Micro-Crédit KRTB, Québec
- EcoTrust Canada, Colombie-Britannique
- Fonds Jubilee, Winnipeg, Manitoba
- Fonds communautaire d'emprunt de Montréal, Québec
- Fonds communautaire d'emprunt de Saint John, Nouveau-Brunswick
- Momentum, Calgary, Alberta
- Caisse Alterna, Toronto, Ontario
- SEED, Winnipeg, Manitoba
- Coast Capital Savings, Colombie-Britannique

- Vancity Credit Union, Colombie-Britannique
- Programme de capital d'appoint, Association atlantique des corporations au bénéfice du développement communautaire
- Fonds d'emprunt communautaire de la Ville de Québec



## Carte de crédit

Vous pouvez utiliser une carte de crédit pour faire des achats. La carte de crédit vous permet d'avoir moins d'argent comptant sur vous.

Vous pouvez aussi utiliser une carte de crédit pour faire un **dépôt de garantie** pour réserver une chambre d'hôtel ou pour louer une automobile.



Vous pouvez utiliser votre carte de crédit pour retirer de l'argent d'un guichet automatique.

C'est une **avance de fonds**.

Vous payez de l'intérêt à tous les jours sur les avances de fonds jusqu'à ce que vous remboursiez l'argent.

Vous pouvez utiliser les cartes comme MasterCard et Visa presque partout. Les taux d'intérêts varient entre 10% et 20%.

Les cartes de crédits des commerces (**vente de détail à crédit**) peuvent être utilisées seulement dans ces commerces.

Les taux d'intérêt varient habituellement entre 25% et 30%.

Certaines cartes de crédits ont des frais et d'autres n'ont pas de frais.

Habituellement, vous devez payer les frais une fois par année.

### Choisir une carte de crédit

Avant de faire une demande de carte de crédit, renseignez-vous sur le **taux d'intérêt annuel** et les frais que vous devrez payer.

Certaines cartes offrent des **programmes de récompenses** ou autres bénéfiques.

En utilisant la carte de crédit, vous accumulez des points, des rabais ou de l'argent.

Certaines cartes de crédit ont des taux d'intérêt plus bas.

Habituellement, vous devez avoir un bon dossier de crédit pour avoir accès à ces cartes.

Demandez si le taux d'intérêt peut changer.

Si vous êtes en retard pour faire un paiement, certaines cartes chargent un taux d'intérêt beaucoup plus élevé.

Certaines cartes de crédit offrent des **taux de lancement**.

Vous payez un taux d'intérêt plus bas au début (par exemple pour les six premiers mois) puis après, vous payez le taux d'intérêt régulier.

Vérifiez pendant combien de temps vous bénéficierez de ce taux réduit.

Demandez quel sera le taux d'intérêt lorsque le délai sera écoulé.

Habituellement, lorsque vous effectuez un paiement, la compagnie de carte de crédit utilise le paiement pour régler le solde au faible taux avant les achats au taux d'intérêt régulier.

### **Faire une demande pour une carte de crédit**

Lorsque vous faites une demande pour une carte de crédit, le prêteur vérifie votre historique de crédit pour voir si vous payez vos factures à temps.

Le prêteur vérifie aussi votre revenu, vos dettes (autres cartes de crédit et prêts).

Le prêteur se fie sur ces renseignements pour faire votre **évaluation de crédit**.

Le prêteur décide alors s'il vous accorde une carte de crédit et combien de crédit il vous accordera sur votre carte. C'est ce qu'on appelle votre **limite de crédit**.

Les compagnies de cartes de crédit envoient souvent des **offres** par la poste à beaucoup de gens.

Ces offres vous diront peut-être que vous êtes pré-autorisé pour une carte de crédit.

Lorsque vous faites la demande, la compagnie vérifie votre historique de crédit et il se peut qu'on vous refuse la carte de crédit.

L'offre peut dire que le taux d'intérêt sera « aussi bas » qu'un certain montant (par exemple 10%), mais le taux d'intérêt n'est pas garanti.

La compagnie peut décider de vous charger un taux d'intérêt beaucoup plus élevé.

L'offre peut dire que la limite de crédit sera « jusqu'à » une certaine limite (par exemple, 20,000 \$), mais cette limite n'est pas garantie.

### **Votre nouvelle carte de crédit**

Signez votre carte à l'endos avec un stylo à encre permanente dès que vous la recevez.

En signant le reçu lorsque vous utilisez votre carte de crédit, vous acceptez de payer votre achat.



Certaines nouvelles cartes de crédit ont des numéros d'identification personnels (NIP) comme les cartes de débit.  
Avec ces nouvelles cartes, il suffit d'entrer le NIP au lieu de signer un reçu.  
Gardez une copie du reçu.

Il peut y avoir un **code de sécurité** sur le devant ou l'endos de votre carte de crédit. Ce code est habituellement composé de trois ou quatre numéros (comme 372 ou 4593).

On vous demandera peut-être ce code lorsque vous faites des transactions par téléphone ou par internet.

Votre carte de crédit a une **date d'expiration** inscrite sur la carte. La carte est valide jusqu'à cette date.

La date d'expiration montre le mois et l'année d'expiration. Si vous voyez par exemple 07/12, cela signifie juillet 2012.

Lorsque vous utilisez votre carte de crédit pour un achat par téléphone ou par internet, on vous demandera la date d'expiration de votre carte de crédit.

Votre compagnie de carte de crédit vous enverra une nouvelle carte par la poste un mois ou deux avant l'expiration de votre carte de crédit.

Coupez votre vieille carte de crédit avant de la jeter dans les déchets pour que personne ne puisse l'utiliser.

### **Limite de crédit**

Vous pouvez faire des achats sur votre carte jusqu'à votre limite de crédit.  
Ne dépassez pas votre limite de crédit.

Si vous dépassez votre limite, votre historique de crédit sera affecté.

### **Payez votre facture**

Vous recevrez chaque mois un **relevé de compte** qui fait une liste de tous vos achats et avances de fonds.

Le relevé de compte indique combien vous **devez** et vous propose un paiement **minimum** à faire.

Vous devez au moins régler le paiement minimum avant la **date d'échéance**.

Avec certaines cartes de crédit, vous devez payer le solde au complet.

Si vous payez tout l'argent que vous devez à chaque mois, vous n'aurez pas d'intérêt à payer.

Si vous ne payez pas tout l'argent que vous devez à chaque mois, vous aurez à payer de l'intérêt sur l'argent que vous devez.

Si vous ne pouvez pas tout rembourser, payez le plus possible pour payer moins d'intérêt.

Essayez de rembourser le solde avant la prochaine date d'échéance pour payer moins d'intérêt.

### **Pour vous assurez de payer à temps**

- Si vous faites votre paiement par la poste, assurez-vous d'envoyer votre chèque au moins **5 jours ouvrables** avant la date d'échéance.
- Vous pouvez faire votre paiement au comptoir de la banque, au guichet automatique, par téléphone ou par internet. Si vous faites votre paiement la fin de semaine ou un jour férié, ou après 15 h un jour ouvrable, la compagnie de carte de crédit enregistrera votre paiement la **prochaine journée ouvrable**.
- Assurez-vous d'avoir assez d'argent dans votre compte de banque lorsque votre chèque sera déposé. Si le chèque est refusé pour insuffisance de fonds, vous aurez à payer l'intérêt sur l'argent que vous devez jusqu'à ce que vous le payez en entier. Vous aurez peut-être des frais d'insuffisance de fonds à payer à la compagnie de carte de crédit et à la banque.

### **Vérifiez votre relevé de compte**

Vérifiez bien votre relevé de compte à chaque mois.

Comparez vos reçus pour vous assurez que les frais demandés sont corrects.

Si vous retournez un achat que vous avez fait avec votre carte de crédit, le magasin devrait habituellement **créditer** votre carte de crédit.

Si vous remarquez des items sur votre relevé de compte que vous n'avez pas acheté ou si le montant n'est pas le bon, avertissez immédiatement la compagnie de carte de crédit.

Vous pouvez habituellement vous faire rembourser pour les transactions **non-approuvées**.

Lorsque la compagnie de carte de crédit fait des changements sur votre entente, elle doit vous en aviser par écrit.

### **Mesures de précaution**

Il est important de ne jamais jeter votre relevé de compte sans le **déchiqueter**.

Si quelqu'un connaît votre numéro de carte de crédit et votre adresse, il pourra utiliser votre compte.

Si votre carte est perdue ou volée, il se peut que vous n'ayez pas à payer pour les transactions non-approuvées.

Appelez **immédiatement** la compagnie de carte de crédit pour les avertir que votre carte a été perdue ou volée.

Une fois que vous avez averti la compagnie de carte de crédit, vous n'êtes pas responsable pour les prochaines transactions.

Si quelqu'un utilise votre carte volée et votre NIP à un guichet automatique, il se peut que vous ne puissiez pas ravoir votre argent puisque vous n'avez pas protégé votre NIP.

Si vous n'avez plus besoin d'une carte de crédit, annulez-la et coupez-la.

Si la compagnie de carte de crédit vous envoie une nouvelle carte, détruisez la vieille en la coupant.

Ne donnez pas votre numéro de carte de crédit au téléphone ou par internet à moins de faire confiance à la compagnie.

Si vous faites un achat en ligne avec votre carte de crédit, vérifiez que les symboles du cadenas fermé ou de la clé entière soient présents dans votre fenêtre.



## Bâtir un historique de crédit

Si vous avez besoin de bâtir un historique de crédit au Canada, vous pouvez en discuter avec votre gérant de banque.

À la rencontre, apportez tous les documents sur votre historique de crédit à l'extérieur du Canada.

La banque vous donnera peut-être une carte de crédit.

Certaines banques offrent des forfaits de services bancaires qui incluent une carte de crédit.

Si vous obtenez une carte de crédit, utilisez-la et payez votre solde à temps. Ces gestes vous aideront à bâtir votre historique de crédit au Canada.

Si on **refuse** de vous donner une carte de crédit parce que vous n'avez pas d'historique de crédit au Canada, vous pouvez :

- Faire demande pour une carte de crédit **conjointe** avec un ami ou un membre de votre famille qui a un bon historique de crédit. Vous êtes tous les deux responsables de payer la facture.
- Demander à un ami ou un membre de votre famille de cosigner votre demande de carte de crédit. C'est votre carte, mais si vous ne réglez pas le solde, le cosignataire est responsable et doit payer.
- Faire une demande pour une carte de crédit d'un magasin et payer le solde au complet à chaque mois. Il est plus facile d'obtenir une carte de crédit d'un magasin. C'est une bonne façon de bâtir son historique de crédit.
- Devenir membre d'une coopérative d'épargne et de crédit ou d'une caisse populaire.
- Demander un prêt d'une banque ou d'un autre prêteur et remboursez-le rapidement.

### Carte de crédit avec garantie

Vous pouvez faire demande pour une **carte de crédit avec garantie**.

Les cartes de crédit avec garantie ont habituellement un taux d'intérêt plus élevé que les cartes de crédits régulières.

Les cartes de crédits avec garantie ont habituellement des frais annuels ou mensuels.

Vous devez faire un **dépôt de sécurité** auprès du prêteur.

Votre limite de crédit est déterminée par le montant de votre dépôt de sécurité. Dans la majorité des cas, elle est d'au moins 100% de votre dépôt.

Utilisez la carte de crédit et payez vos factures à temps pour vous bâtir un historique de crédit.

Si vous ne payez pas vos factures, le prêteur peut prendre l'argent de votre dépôt de sécurité.

Si vous payez vos factures à temps, vous aurez accès à une carte de crédit régulière et votre dépôt de sécurité vous sera retourné.

Faites des recherches sur les compagnies qui offrent des cartes de crédit avec garantie.

Assurez-vous que la compagnie est bien connue et demandez si votre dépôt de sécurité est protégé par l'assurance-dépôt du gouvernement.

Attention aux cartes de crédit avec garantie provenant de l'extérieur du Canada. Il peut être difficile de régler les problèmes.

Choisissez une carte de crédit avec garantie d'une compagnie reconnue comme Visa, MasterCard ou American Express.

Les autres cartes ne sont pas toujours acceptées. Vous pouvez être obligé d'acheter de leur catalogue.

Assurez-vous de bien comprendre le contrat avant de le signer.

### **Comment améliorer votre cote de crédit**

Si votre cote de crédit est basse, vous pouvez l'améliorer en :

- payant toujours vos factures à temps;
- payant tout votre solde avant la date d'échéance;
- payant au moins le montant minimum exigé avant la date d'échéance si vous ne pouvez pas payer votre solde en entier;
- payant le plus possible à chaque mois;
- remboursant vos dettes de prêts le plus tôt possible;
- demandant du crédit seulement quand vous en avez besoin;
- utilisant votre carte de crédit à tous les mois (achetez un petit quelque chose et payez à temps).

## Protection de découvert

Vous pouvez obtenir une **protection de découvert** pour certains comptes de banque.

Si vous n'avez pas assez d'argent dans votre compte de banque pour un chèque ou un retrait, la banque fournira l'argent jusqu'à votre limite de protection.

Si, par exemple, vous avez 200 \$ dans votre compte de banque et que vous faites un chèque de 500 \$, la banque fournira l'argent pour couvrir le chèque et vous devrez payer un découvert de 300 \$ à la banque.

La banque vous chargera de l'intérêt sur le 300 \$ jusqu'à ce vous la remboursiez.

Demandez à votre banque si elle offre de la protection de découvert.

Demandez le coût et le fonctionnement.

Certaines banques demandent un frais mensuel pour la protection de découvert.



## Marge de crédit

Vous pouvez faire une demande pour une **marge de crédit** à la banque. Vous pouvez retirer de l'argent jusqu'à une limite et à n'importe quel moment.

La banque vérifiera votre salaire, vos dettes et votre dossier de crédit avant de vous accorder une marge de crédit.

Certaines banques ont une marge de crédit avec l'hypothèque. A mesure que vous payez votre hypothèque, votre marge de crédit augmente.

Vous pouvez retirer de l'argent de votre marge de crédit en effectuant un transfert, en écrivant un chèque ou en retirant de l'argent comptant. La banque vous charge de l'intérêt à partir du jour où vous effectuez le retrait jusqu'à ce que vous le payiez en entier. Le taux d'intérêt sur une marge de crédit est habituellement plus bas que l'intérêt sur une carte de crédit, une protection de découvert ou un prêt personnel.

Habituellement, vous recevez un relevé mensuel qui indique votre solde. Vous devez au moins faire le paiement minimum sur le solde à chaque mois. Habituellement, vous pouvez payer une partie ou tout le solde à n'importe quel temps, sans pénalité.

Habituellement, il n'y a aucun frais pour ouvrir une marge de crédit ou de frais annuels.

Si votre compte bancaire est à la même banque, vous pouvez transférer la protection de découvert à votre marge de crédit.

Si vous avez des dettes à taux d'intérêt élevés comme le solde d'une carte de crédit, vous pouvez les payer avec votre marge de crédit et sauver des frais d'intérêts.

## Prêt

Un prêt peut être utilisé pour payer plusieurs choses comme une automobile, une maison, un cours ou un voyage.

Vous pouvez demander un prêt auprès d'une banque, d'une coopérative de crédit, d'une société de fiducie, d'une caisse populaire, de certaines compagnies et de courtiers d'assurance.

Une **hypothèque** est un prêt pour payer une maison ou un terrain.

Un **prêt garanti** met quelque chose en gage (comme une auto ou une maison) que le prêteur peut prendre et vendre si vous ne remboursez pas votre prêt.

Le prêteur examinera vos **actifs** (ce que vous possédez), vos dettes, vos revenus et votre historique de crédit pour décider s'il vous prêtera l'argent et à quel taux d'intérêt.

Certaines publicités disent que la compagnie donnera un prêt à tous ceux qui en font la demande.

Si vous n'avez pas d'historique de crédit ou un mauvais historique de crédit, vous pourrez peut-être avoir le prêt, mais les intérêts risquent d'être élevés.

Le **terme** du prêt est la période de temps que vous avez pour rembourser le prêt.

Si, par exemple, le terme est de cinq ans ou 60 mois, vous avez cinq ans pour rembourser le prêt.

Vous faites des paiements égaux à chaque mois.

Si le terme est plus long, votre montant à payer par mois sera plus bas, mais les frais d'intérêt seront plus élevés.

Habituellement, vous pouvez payer une partie du prêt plus tôt en effectuant un **versement unique**.

Si vous remboursez votre prêt plus vite, vous aurez moins d'intérêt à payer. Habituellement, vous pouvez effectuer de plus gros paiements pour rembourser votre prêt plus rapidement.

Questions à poser:

- Combien puis-je me permettre d'emprunter?
- Quelle est ma capacité de payer à tous les mois (en incluant mes autres factures)?
- Quel est le taux d'intérêt? Quel est le terme?

- Est-ce qu'il y a d'autres frais?
- Est-ce que je peux rembourser mon prêt plus rapidement?
- Est-ce qu'il y a des pénalités si je rembourse mon prêt avant terme?

## Cosigner

**Cosigner** avec une autre personne pour un prêt, une carte de crédit ou une marge de crédit veut dire que vous serez tous les deux responsables de la dette.

Vous êtes des **coemprunteurs**.

Si l'autre personne ne rembourse pas la dette, **vous** serez obligé de le faire. Même si vous faites confiance à la personne qui vous demande de signer, réfléchissez sérieusement aux conséquences auxquelles vous vous exposez si l'autre personne ne rembourse pas la dette au complet.

Est-ce que vous avez les moyens de rembourser la dette si l'autre personne ne peut plus payer?

Si vous cosigner pour une dette, assurez-vous de bien comprendre l'entente avec le prêteur.

N'ayez pas peur de poser des questions si vous ne comprenez pas bien.

Vous pourriez demander à l'autre emprunteur d'avoir de l'assurance en cas de maladie ou de mort.

Le coemprunteur peut vous nommer bénéficiaire sur la police d'assurance pour le montant du prêt.

Vous devriez chacun avoir une copie de l'entente.

Vous devriez chacun recevoir les relevés sur le compte (par exemple, les relevés mensuels de carte de crédit).

Vous pouvez examiner les relevés pour voir si le coemprunteur fait les paiements nécessaires et s'il y a des changements à l'entente.

Vous n'avez pas besoin de vivre à la même adresse pour recevoir les relevés.

Lorsque la dette est payée, demandez au prêteur de confirmer par écrit que la dette a été remboursée en entier et que vous n'êtes plus responsable.

## Prêt sur salaire

Un **prêt sur salaire** (ou une **avance sur salaire**) est un prêt que vous promettez de rembourser lorsque vous recevrez votre prochain chèque de paye.

Un prêt sur salaire coûte beaucoup plus cher que la plupart des autres types de prêts.

Habituellement, vous devez rembourser avant ou le jour où vous recevrez votre prochain chèque de paye (généralement dans les deux semaines qui suivent l'emprunt).

Vous devez prouver que vous avez un revenu régulier, une adresse permanente et un compte de banque.

Vous devez donner au prêteur un chèque postdaté ou autoriser un retrait direct.

Vous devrez payer l'emprunt, les intérêts et les frais exigés.



### Frais

Vous devrez payer un frais d'administration, des frais de service ou de vérification.

Ces frais coûtent habituellement de 10 \$ à 35 \$ pour chaque 100 \$ que vous empruntez.

Vous payerez de l'intérêt à partir du jour de l'emprunt jusqu'au jour où vous rembourserez le prêt et les frais. Les prêteurs sur salaire exigent des intérêts élevés.

Certains prêteurs sont des **courtiers de prêts** et exigent un frais de courtage.

Si vous ne pouvez pas rembourser votre prêt, le prêteur sur salaire peut exiger un frais et envoyer votre dossier à une agence de recouvrement.

Certains prêteurs sur salaire peuvent exiger des frais pour remboursement anticipé si vous remboursez votre prêt plus tôt que prévu, soit avant la date d'échéance.

Certains prêteurs exigent des frais d'ouverture de dossier de 10 \$ ou 15 \$ si c'est la première fois que vous faites affaire avec eux.

Certains prêteurs exigent des frais si vous ne les payez pas en argent comptant.

Si le prêteur essaye de vous rejoindre et que vous avez déménagé ou que votre téléphone n'est plus branché, il peut exiger des frais de localisation.

Si vous n'avez pas assez d'argent dans votre compte pour couvrir le montant dû à la date d'échéance, vous devrez peut-être payer un frais pour insuffisance de provisions.

Ces frais varient entre 25 \$ et 75 \$.

Il se peut aussi que vous deviez payer des frais à la banque.

Si vous ne remboursez pas le prêt avant la date d'échéance et que vous reconduisez le prêt pour une autre période, vous devrez payer des frais tels que des frais de reconduction, des frais de renouvellement, des frais de crédit des frais additionnels ou des frais de prolongation.

**Avant** de faire une demande pour un prêt sur salaire, essayez de trouver une autre façon d'avoir de l'argent :

- Même si vous pensez qu'elle vous la refusera, demandez à votre banque si vous pouvez obtenir une protection de découvert sur votre compte bancaire ou si elle peut vous consentir une marge de crédit. C'est beaucoup moins dispendieux.
- Vous pouvez avoir une avance de fonds sur votre carte de crédit. C'est beaucoup moins dispendieux.
- Vous pouvez demander à votre employeur d'échanger vos journées de vacances pour de l'argent.
- Vous pouvez peut-être obtenir un prêt d'un membre de votre famille ou d'un ami.
- Vous pouvez peut-être obtenir des fonds d'urgence. Renseignez-vous auprès d'une agence d'aide à l'établissement ou d'un centre de soins communautaires.

Si le prêt sur salaire est la **seule option** possible :

- N'empruntez que la somme que vous êtes **absolument certain** de pouvoir rembourser à la date d'échéance.
- N'empruntez pas plus que ce dont vous avez besoin.
- N'ayez pas peur de poser des questions. Lisez attentivement le contrat de prêt que l'on vous demande de signer. Si vous le désirez, apportez-le à la maison et prenez le temps de bien le lire.
- Assurez-vous de vous renseigner sur tous les frais et intérêts qui pourraient vous être exigés lorsque vous obtenez le prêt. Demandez quels seront les autres frais que vous devrez payer si vous n'êtes pas en mesure de rembourser le prêt à la date d'échéance.
- Si vous obtenez un prêt sur salaire auprès d'une autre institution afin de rembourser le premier prêt sur salaire, ou si vous prolongez ou

« reconduisez » le prêt que vous avez obtenu avec le même prêteur, vous pourriez vous trouver avec de sérieuses difficultés financières. Tous les frais et intérêts s'accumuleront rapidement, et vous pourriez vous endetter sérieusement.

### **Ententes spéciales**

Certains prêteurs peuvent essayer de vous faire signer une entente où vous donnez la permission à votre employeur de donner votre chèque de paye au prêteur si vous ne remboursez pas vos dettes.

Ceci est **illégal** dans plusieurs provinces.

Si un prêteur tente de vous faire signer une telle entente, communiquez avec l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) au 1-866-461-3222 pour savoir avec qui vous devez communiquer dans votre province à ce sujet.

Certains prêteurs essayeront de vous convaincre de leur laisser une de vos possessions en garantie.

Il pourrait par exemple garder votre auto jusqu'à ce que vous ayez remboursé votre prêt.

Vous pourriez perdre votre possession si vous ne remboursez par votre prêt. Si votre possession vaut plus cher que le prêt, ne signez pas.

Le prêteur devrait vous demander de signer un contrat de prêt.

Assurez-vous de bien le comprendre avant de signer.

Le contrat de prêt devrait spécifier:

- Le montant du prêt et la date d'échéance.
- Tous les frais rattachés au prêt.
- Toutes les façons possibles de rembourser.
- Les conséquences si vous ne remboursez pas le prêt à temps.

Assurez-vous d'avoir une copie du contrat de prêt et gardez-la.

### **Rembourser le prêt**

Demandez au prêteur quelle est la façon la moins dispendieuse de rembourser le prêt.

Certains prêteurs acceptent des chèques ou des retraits directs.

Certains veulent être payés en argent comptant.

Si vous ne payez pas en argent comptant, ils vous chargeront des frais.

Le fait de payer votre prêt sur salaire à temps ne vous aidera pas à améliorer votre cote de crédit car les prêteurs sur salaire ne sont pas membres des grandes agences d'évaluation du crédit.

Si vous ne remboursez pas votre prêt à temps et qu'il est transféré à une agence de recouvrement, votre cote de crédit baissera.

### **Prêteurs sur l'Internet**

Les prêteurs sur salaire peuvent offrir leurs services sur l'internet.

Ils demandent beaucoup de renseignements personnels par exemple, votre numéro d'assurance sociale, le numéro de votre permis de conduire, le nom de jeune fille de votre mère.

Vos renseignements personnels peuvent être volés d'un site Web ou vendus à des gens qui veulent voler votre identité.

Si vos renseignements personnels sont volés ou vendus, vous pouvez avoir de graves problèmes.

Quelqu'un peut retirer de l'argent de votre compte de banque, faire des prêts ou obtenir une carte de crédit en votre nom.

Vous aurez alors plus de dettes.

Il peut prendre plusieurs années avant de régler un problème de vol d'identité.

### **Assurance**

Certains prêteurs peuvent vous offrir de l'assurance-vie ou de l'assurance-invalidité sur votre prêt.

Habituellement, ces assurances sont très dispendieuses.

Avant de dire oui à ces assurances, assurez-vous d'avoir réellement besoin de l'assurance.

Renseignez-vous sur le coût, la couverture et comment faire une réclamation.

Assurez-vous que le prêteur a le droit de vendre de l'assurance.

Demandez de voir sa licence d'agent d'assurance.

### **Cartes de prêt électroniques**

Certains prêteurs sur salaire offrent des cartes électroniques sur lesquelles on peut télécharger des renseignements personnels, et qui vous permettent d'accéder aux diverses succursales du même prêteur sur salaire.

La carte peut également contenir le montant de votre prêt sur salaire et être utilisée comme une carte de débit.

Ce genre de carte occasionne des frais d'émission, des frais de recharge et des frais pour chaque transaction que vous effectuez avec elle.

Si vous perdez votre carte, vous perdez l'argent qui reste à utiliser avec la carte, et le prêteur sur salaire ne vous remboursera pas.



## Le coût d'un prêt

Vous avez besoin d'emprunter 300 \$ pour 14 jours. Combien votre prêt coûtera-t-il?

	Prêt sur salaire	Avance de fonds	Protection de découvert	Marge de crédit
Intérêt	0 \$	2.13 \$	2.42 \$	1.15 \$
Frais	50.00 \$	2.00 \$	0.00 \$	0.00 \$
Total	50.00 \$	4.13 \$	2.42 \$	1.15 \$

Voici quelques exemples des intérêts et des frais que vous devrez payer. Les coûts dépendent des taux d'intérêt et des frais exigés par le prêteur lorsque vous utilisez le service.

Les intérêts du prêt sur salaire sont compris dans les frais.

Certaines banques chargent un frais mensuel pour la protection à découvert. Certains forfaits mensuels comprennent la protection à découvert. Vérifiez avec votre banque.

## Cartes prépayées

Les cartes prépayées **ne sont pas** des cartes de crédit.

Vous pouvez vous procurer des cartes prépayées Visa et MasterCard et vous en servir de la même façon que des cartes de crédit dans les magasins, en ligne et aux guichets automatiques.

Il faut payer la carte avant de faire des achats.

Vous ne payez pas d'intérêt car vous n'empruntez pas d'argent.

En vérité, vous **prêtez** de l'argent tout en payant des frais.

Certaines **publicités** disent que les cartes prépayées vous aideront à bâtir votre historique de crédit. Ce n'est pas la vérité.

Vous ne pouvez pas utiliser la carte prépayée pour bâtir votre crédit puisque ce n'est pas du crédit.

Une carte prépayée peut être utile si vous ne pouvez pas obtenir une carte de crédit ou si vous choisissez de ne pas avoir de carte de crédit.

Vous pouvez utiliser une carte prépayée pour louer une automobile, faire un achat en ligne ou par téléphone ou pour réserver une chambre d'hôtel.

Vous n'avez pas besoin d'un compte bancaire ou d'un historique de crédit pour obtenir une carte prépayée.

Vous avez seulement besoin de pièces d'identité et d'argent comptant.

La plupart des cartes prépayées sont **rechargeables**.

Vous pouvez donc y rajouter de l'argent et continuer de les utiliser.

Certaines compagnies utilisent des **cartes de paye** au lieu des chèques de paye.

Les **cartes-cadeaux** ne sont pas rechargeables et ne peuvent pas être utilisées dans les guichets automatiques.

Certaines cartes-cadeaux ont une **date d'expiration**.

Si vous n'utilisez pas tout l'argent avant cette date, vous pourrez peut-être perdre le montant qui reste.

### Frais

Certaines cartes prépayées chargent des frais.

Les frais peuvent être plus élevés que si vous utilisiez l'argent comptant, une carte de débit ou une carte de crédit.

Certaines cartes prépayées ont des **frais d'initiation** que vous devez payer avant d'utiliser la carte.

Certaines cartes prépayées chargent des frais à chaque fois que vous utilisez la carte.

Certaines cartes prépayées chargent des frais à tous les mois s'il vous reste de l'argent sur la carte.

Certaines cartes prépayées chargent des frais à chaque fois que vous rechargez la carte.

La plupart des compagnies de carte chargent des frais si vous voulez recevoir un relevé mensuel par la poste.

Dans la plupart des cas, vous pouvez voir gratuitement votre relevé sur le site Web de la compagnie.

Si vous annulez votre carte, il faudra peut-être payer un frais pour obtenir votre argent.

Il se peut que vous ayez à écrire une lettre pour ravoir votre argent.

Les autres frais pourraient s'appliquer pour remplacer une carte perdue ou volée, une carte inactive (qui n'est pas utilisée) ou pour convertir **en devises étrangères** (argent d'un autre pays) si la carte est utilisée à l'extérieur du Canada.

Lisez bien le contrat avant de signer pour obtenir une carte prépayée.

Assurez-vous de bien comprendre l'ensemble des frais.

Certaines cartes prépayées ont une limite d'argent que vous pouvez mettre sur la carte.

### **Cartes perdues ou volées**

Si votre carte est perdue ou volée, vous n'aurez peut-être pas à payer pour les achats faits par le voleur. Communiquez avec la compagnie sans tarder pour les aviser que votre carte a été perdue ou volée.

Si quelqu'un utilise votre carte volée et votre NIP à un guichet automatique, il se peut que vous ne soyez pas remboursé car vous n'avez pas gardé votre NIP secret.

### **Questions à poser**

- Combien devrais-je payer pour avoir une carte?
- Quels sont les frais pour utiliser cette carte dans un magasin? A un guichet automatique?
- Quels sont les frais pour recharger la carte?
- Est-ce que je dois payer des frais pour vérifier le solde sur ma carte?

- Est-ce que je dois payer pour avoir l'argent qui reste sur ma carte après la date d'expiration?
- Est-ce qu'il y a des frais mensuels?

## Frais pour les cartes prépayées

Vous avez une carte prépayée et vous l'utilisez pour faire des achats et pour retirer de l'argent d'un guichet automatique.

Voici un exemple des frais que vous aurez à payer pour un mois.

Service	Coûts
Frais pour recharger la carte de 500 \$	2.95 \$
Dix achats	$0.60 \$ \times 10 = 6.00 \$$
Deux retraits d'un guichet automatique	$1.75 \$ \times 2 = 3.50 \$$
Frais pour recharger la carte d'un autre 500 \$	2.95 \$
Frais mensuels	6.95 \$
Coût total	22.35 \$

Si vous voulez recevoir un relevé mensuel, il pourrait vous en coûter 6.95 \$ par mois.

Si vous vérifiez votre solde à un guichet automatique, il pourrait vous en coûter 1.25 \$ à chaque fois.

C'est gratuit pour vérifier votre solde en ligne.

## **Paiements différés**

Certains magasins offrent des paiements différés.

Avec les paiements différés, vous pouvez partir tout de suite à la maison avec votre achat (par exemple un meuble) et payer à chaque mois pour une période de temps.

Les intérêts sur les paiements différés sont habituellement de 30 %.

Habituellement, si vous ne faites pas vos paiements à temps, le magasin peut reprendre votre meuble.

Le meuble ne vous appartient pas avant le dernier paiement.

Certains magasins disent que vous pouvez acheter quelque chose maintenant et payer plus tard.

Assurez vous de lire les petits caractères ou écoutez bien tous les renseignements à la fin de la publicité.

Les petits caractères mentionnent souvent « sous approbation de crédit » ce qui signifie que vous devez avoir une bonne cote de crédit.

Il se peut que le marchand exige un achat minimum ou d'autres frais.

Il se peut que vous deviez utiliser la carte de crédit du magasin pour faire votre achat.

Vous devez payer les taxes et les frais d'administration (entre 80 \$ et 100 \$).

Vous devez peut-être payer les frais de livraison ou autres frais additionnels.

Si vous payez en entier avant la date d'échéance, vous n'aurez pas à payer d'intérêt.

Si vous ne payez pas avant la date d'échéance, vous devrez payer un taux d'intérêt d'environ 30%. Vous aurez peut-être à payer un frais de conversion.

Dans certains magasins, si vous ne payez pas avant la date d'échéance, vous devrez payer des intérêts pour tous les mois depuis votre achat.

### **Questions à poser**

- Quel est le taux d'intérêt?
- Combien dois-je payer au début?
- Combien dois-je payer en tout?
- Qu'est qui arrive si je manque un paiement?

## Coûts des paiements différés

Magasin	Prix	Frais	Intérêt	Coût total

## Location avec option d'achat

Les marchands de meubles, d'appareils ménagers et d'appareils électroniques offrent quelques fois des contrats de location avec option d'achat.

La location peut être une bonne chose si vous avez besoin de quelque chose pour une courte période.

Si vous pensez garder l'item longtemps, la location avec option d'achat est dispendieuse.

Si, par exemple, vous voulez vous acheter une laveuse et une sécheuse qui coûtent 1000 \$ au magasin.

La location avec option d'achat vous coûtera 80 \$ par mois pour une période de 24 mois.

Au bout de cette période, vous aurez payé 1 920 \$, soit le double de l'achat avec de l'argent comptant.

La location avec option d'achat est beaucoup plus dispendieuse qu'une marge de crédit, une carte de crédit régulière ou une carte de crédit d'un commerce.

Si vous manquez un paiement, le magasin peut reprendre l'item et vous aurez perdu votre argent.

### Questions à poser

- Combien sont les paiements?
- Combien de paiements dois-je faire?
- Combien devrais-je payer en tout?
- Qu'est qui arrive, si je manque un paiement?
- Qu'est qui arrive, si je ramène l'item avant l'échéance?
- Est-ce que j'aurai à payer d'autres frais?



## Coûts de la location avec option d'achat

Vous voulez acheter une laveuse et une sècheuse qui coûtent 1000 \$ au magasin.

Combien allez-vous payer?

	Location avec option d'achat	Carte de crédit d'un commerce	Carte de crédit	Marge de crédit
Combien par mois?	80 \$	40 \$	40 \$	40 \$
Combien de mois?	24 mois	38 mois	32 mois	27 mois
Total	1 920 \$	1 518 \$	1 262.70 \$	1 064.50 \$

Les coûts pour les cartes de crédit et les marges de crédit dépendent des taux d'intérêt exigés par le prêteur.

Vous pouvez payer plus à chaque mois avec la carte de crédit, la carte de crédit d'un commerce ou la marge de crédit.

Si vous payez plus vite, vous paierez moins d'intérêt.

Vous ne pouvez pas régler votre contrat plus tôt avec la location avec option d'achat.

## **L'utilisation du crédit**

Ne signez pas une entente de crédit avant de l'avoir lu et compris.  
Si vous ne comprenez pas, demandez des questions.

Assurez-vous de bien connaître le coût total et les coûts d'intérêts de votre achat ou de votre prêt.

Plusieurs commerces vous proposent de faire des achats sans mise de fonds et des paiements mensuels très bas.

Dites-vous que des paiements mensuels très bas donnent de l'argent en intérêts au commerce.

Plus vous payez vite, moins cher il vous en coûtera.

## Des problèmes de dettes

### **Vous avez des problèmes de dettes si:**

- Vos dettes continuent d'augmenter.
- Vous devez utiliser votre carte de crédit pour vous rendre à la prochaine paye.
- Vous avez du retard sur certaines de vos factures : loyer, électricité, téléphone, câble.
- Vous utilisez l'argent d'épicerie pour payer d'autres factures.
- On vous coupe un service.
- Vous n'êtes pas certain où va votre argent.
- Vous devez souvent emprunter de l'argent pour payer vos factures.
- Vous manquez souvent d'argent à la fin du mois.



## La gestion de vos dettes

Faites un **budget** et planifiez vos dépenses.

Vous pouvez prendre un cours pour apprendre à faire un budget.

Votre agence d'aide à l'établissement local peut vous aider à faire un budget ou vous trouver de l'aide.

Ne vous enfoncez pas dans les dettes.

Gardez votre carte de crédit dans votre portefeuille.

Évitez les offres « acheter maintenant et payer plus tard ».

Si vous ne pouvez pas faire votre paiement à temps, aviser votre prêteur **avant** la date d'échéance.

Vous serez peut-être capable de négocier un paiement moins élevé, un taux d'intérêt plus bas ou une courte période sans taux d'intérêt.

Vous pouvez peut-être avoir un **prêt de consolidation** auprès de votre banque.

Vous utilisez le prêt pour payer toutes vos dettes.

Vous faites seulement un paiement à un taux d'intérêt moins élevé.

Si vous consolidez vos dettes, rembourser votre prêt le plus tôt possible et faites attention de ne pas augmenter vos dettes en utilisant trop de crédit.

## De l'aide avec vos dettes

Vous pouvez voir de la publicité qui vous propose de « réparer votre crédit ».

Une compagnie **ne peut pas** réparer ou effacer un mauvais historique de crédit.

Ne faites pas affaire avec une compagnie qui vous offre de réparer votre crédit.

Personne ne peut effacer des items sur un rapport de crédit à moins de réparer une erreur.

Vous paierez un frais à la compagnie qui dit réparer le crédit et votre historique de crédit sera encore mauvais.

S'il y a une erreur, vous pouvez faire des changements à votre dossier de crédit en communiquant avec une agence de notation.

La seule façon d'améliorer votre historique de crédit est en payant vos factures à temps.

Des agences qui offrent des services de **conseillers en crédit** peuvent vous aider à bien gérer vos dettes.

Certaines agences de conseillers en crédit font de l'argent avec le service qu'elles offrent.

Certaines sont à but non-lucratif.

Les agences à but non-lucratif ont habituellement des frais moins élevés. Elles offrent souvent d'autres services tels que de l'aide pour le budget.

N'hésitez pas à demander des références à des agences dans lesquelles vous avez confiance.

Votre agence d'aide à l'établissement peut vous aider.

Trouvez une agence qui est membre du Conseil de Crédit du Canada ou d'une association provinciale.

La plupart des agences exigent des frais, mais certaines plus que d'autres. Certaines agences peuvent vous faire dépenser plus d'argent qu'elles vous en sauveront.

Méfiez-vous si la compagnie demande une avance d'argent importante.

Des compagnies sont déjà disparues avec l'argent.

Renseignez-vous sur les frais, services et exigez une entente écrite.

Si vous faites partie d'un programme de gestion de dettes, l'agence communiquera avec vos créditeurs pour essayer de baisser les taux d'intérêt.

Vous payez l'agence et l'agence paye vos créiteurs.  
Exigez des rapports à tous les mois ou à tous les deux mois.  
Assurez-vous que l'agence rembourse vos créiteurs à temps.

## Agences de recouvrement

Les agences de recouvrement recueillent l'argent pour les dettes en retard. Si vous ne payez pas vos factures, votre créancier vous demandera de payer. Si vous ne payez pas après que votre créancier vous l'ait demandé deux ou trois fois, le créancier paiera une agence de recouvrement pour aller chercher son argent.

Vous devez être averti par écrit si votre compte est transféré à une agence de recouvrement.

### **Si une agence de recouvrement communique avec vous:**

- Payez l'argent que vous devez si vous êtes capable.
- Si vous ne pouvez pas tout payer tout de suite, expliquez à l'agence pourquoi vous ne pouvez pas tout payer. Proposez-leur de faire des paiements mensuels.
- Écrivez votre entente et envoyez-la à l'agence de recouvrement. Si vous le pouvez, payer au moins un petit montant lorsque vous enverrez l'entente.
- N'envoyez pas d'argent comptant à une agence de recouvrement. Payez par chèque ou par mandat poste. Vous aurez alors des preuves de votre paiement.
- Exigez toujours des reçus lorsque vous faites un paiement.
- Payez seulement l'agence de recouvrement. N'envoyez pas de paiement à votre créancier.
- Afin d'éviter de la confusion, ne communiquez pas avec le créancier à moins d'une erreur.
- S'il y a une erreur, communiquez avec l'agence de recouvrement et le créancier pour faire les changements nécessaires.

Les provinces et territoires sont responsables des agences de recouvrement. Ils établissent des règlements sur :

- quand l'agence de recouvrement peut vous appeler;
- la fréquence des appels;
- le droit de téléphoner à vos amis, votre famille ou votre employeur;
- et le droit de vous menacer.

## **Je ne peux pas payer!**

Xuan est inquiète.

Elle n'a pas assez d'argent pour payer sa facture de téléphone.

La date d'échéance est dans cinq jours.

Elle n'a jamais manqué un paiement.

Le mois prochain, elle pourra seulement payer une partie de sa facture.

Elle ne sait pas quoi faire.

Une amie lui a dit de communiquer avec la compagnie de téléphone.

Elle lui a dit : « Si tu ne peux pas payer tout de suite, il est mieux d'avertir la compagnie de téléphone maintenant. Tu peux peut-être t'arranger pour payer plus tard. »

Qu'est que Xuan peut faire?



## **Agences de notation**

### **Equifax Canada**

Equifax Canada Inc.

Division des relations avec les consommateurs

C. P. 190 succursale Jean-Talon, Montréal (Québec) H1S 2Z2

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

### **TransUnion Canada**

#### **Toutes les provinces sauf le Québec :**

TransUnion

Service d'aide aux victimes de la fraude

Case postale 338, LCD1

Hamilton (Ontario) L8L 7W2

#### **Pour les résidents du Québec :**

TransUnion

Centre de relations aux consommateurs TransUnion

1, place Laval

Bureau 370

Laval (Québec)

H7N 1A1

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