

À l'aide de la section sur le crédit du [site Web¹](#) de l'Office de la protection du consommateur, réponds aux questions.

➤ 1. Associe chacune des définitions à son type de contrat et à l'exemple correspondants.

Types de contrats

- Plan de financement
- Contrat de prêt d'argent
- Contrat de crédit variable
- Contrat assorti d'un crédit

Exemples

- Carte de crédit
- Vente à tempérament
- Prêt personnel
- « Payez en 24 versements »
- Marge de crédit

- a) Permet d'emprunter une somme d'argent, moyennant des frais que l'on appelle « frais de crédit ». L'emprunteur est libre d'utiliser la somme empruntée comme il veut.

Type de contrat : _____

Exemple : _____

- b) Montant alloué par une institution financière selon une limite de crédit préétablie. Peut servir à couvrir le manque à gagner du compte bancaire jusqu'à concurrence de la limite de crédit.

Type de contrat : _____

Exemple : _____

- c) Émise par des institutions financières ou des grands magasins. Permet de payer pour les biens et services, en s'engageant à rembourser le montant à une date donnée.

Type de contrat : _____

Exemple : _____

- d) Achat financé par le commerçant. Le consommateur paie le bien en faisant une série de versements sur une période donnée. À cela s'ajoutent des frais de crédit, en plus du montant financé.

Type de contrat : _____

Exemple : _____

1. opc.gouv.qc.ca

- e) Prêt d'argent consenti à partir d'une carte de crédit. Le commerçant exige souvent que le montant des taxes soit payé au départ. L'état de compte de ce prêt figurera habituellement sur le relevé de carte de crédit.

Type de contrat : _____

Exemple : _____

Contenu du contrat d'une carte ou d'une marge de crédit

Le contrat doit contenir :

- la date de la conclusion du contrat ;
- le lieu de la conclusion du contrat, s'il est conclu en ta présence et en présence du commerçant ;
- les nom et adresse du commerçant ;
- tes nom et adresse ;
- la limite de crédit, s'il y en a une ;
- les frais d'adhésion ou de renouvellement ;
- la durée de chaque période pour laquelle un état de compte est fourni ;
- le paiement minimal exigé pour chaque période ;
- le délai accordé pour rembourser le solde de ton compte sans que tu paies de frais de crédit ;
- le taux de crédit annuel. Il s'agit d'un pourcentage annuel indiquant les frais de crédit ;
- des exemples de frais de crédit sous forme de tableau ;
- les mentions obligatoires qui portent sur tes droits et tes obligations et sur ceux du commerçant.

- 2. **Avant de conclure un contrat de crédit, il faut s'assurer qu'il est conforme, c'est-à-dire qu'il contient bien tous les renseignements obligatoires. Dans le cas d'une CARTE DE CRÉDIT, qu'est-ce qui constitue la signature du contrat ?**

Réponse : _____

- 3. **Si tu ne lui as pas demandé clairement, un établissement financier ne peut pas :**

Tu peux cocher plus d'une réponse.

- t'émettre une carte de crédit
- augmenter ta limite de crédit
- émettre une carte de crédit portant le même numéro que la tienne, par exemple pour ton frère ou ta sœur

- 4. **Où est-il interdit pour un commerçant de proposer une carte ou une marge de crédit à des consommateurs ?**
- Dans un cégep, un collège ou tout autre établissement d'enseignement (sauf une université)
 - Dans une épicerie
 - Dans un établissement commercial (ex. : une banque) si celui-ci est situé à l'intérieur d'un établissement d'enseignement
 - Aucune de ces réponses (on peut me proposer une carte n'importe où)
- 5. **Tu veux avoir de l'argent dans ton portefeuille et tu as oublié ta carte de débit à la maison. Une de tes amies te suggère de faire une avance de fonds, c'est-à-dire d'utiliser ta carte de crédit pour retirer de l'argent.**
- À quel moment les frais de crédit commenceront-ils à s'accumuler ?**
- 21 jours après la réception de l'état de compte, comme d'habitude
 - Jamais, puisqu'il n'y a pas de frais de crédit pour une avance de fonds
 - Dès que le retrait d'argent sera effectué
- 6. **Après avoir visionné la vidéo [La rétrofacturation](#)² d'Option consommateurs, consulte le [site Web](#)³ de l'Office de la protection du consommateur et réponds aux questions suivantes :**
- a) Si tu fais un achat par Internet avec ta carte de crédit et que le commerçant ne respecte pas ses obligations, tu peux communiquer avec lui pour annuler ton achat. De combien de temps dispose-t-il alors pour te rembourser ?
- 90 jours
 - 30 jours
 - 15 jours
 - 10 jours
- b) Si le commerçant ne te rembourse pas dans les 15 jours suivant l'annulation d'un achat que tu as fait par Internet et payé par carte de crédit, tu peux faire une demande écrite de rétrofacturation. À qui cette demande devra-t-elle s'adresser ?
- Au commerçant
 - Au fabricant du bien que tu as acheté
 - À l'émetteur de ta carte de crédit

2. [youtube.com/watch?v=9Z-6hUiD-vI](https://www.youtube.com/watch?v=9Z-6hUiD-vI)

3. opc.gouv.qc.ca/consommateur/sujet/achat/internet/annulation/remboursement

c) La rétrofacturation ne s'applique pas à certains types d'achats en ligne. Lesquels?

Tu peux cocher plus d'une réponse.

- achat d'un billet de spectacle
- inscription à une série de cours
- abonnement à un centre d'entraînement
- achat conclu lors d'une vente aux enchères sur un site Web

› 7. Prends connaissance de la mise en situation ci-dessous.

Mise en situation

Les parents de Max habitent au Saguenay. L'an dernier, celui-ci est déménagé à Montréal pour étudier. Ayant peu d'intérêt pour son domaine d'études, Max s'est rapidement trouvé un emploi à temps plein comme serveur dans un restaurant. Il s'est alors mis à dépenser sans compter, puisqu'avec tous ses nouveaux amis, les occasions de sorties ne manquent pas. De plus, il a décidé de s'acheter une voiture de l'année, financée en partie avec son prêt étudiant et par le concessionnaire. Rapidement, Max s'est retrouvé avec un solde de 5 000 \$ sur sa carte de crédit. Il doit maintenant rembourser ce solde, en plus de payer son loyer, sa voiture et son épicerie.

a) Le taux de crédit de la carte de crédit de Max est de 20 % et le paiement minimum qui doit être fait chaque mois est de 5 % du solde. En t'appuyant sur le calculateur de la page [Paiement minimum, intérêts maximums](#)⁴, réponds aux questions suivantes :

i. Combien de temps faudra-t-il à Max pour rembourser le solde complet de sa carte, s'il fait le paiement minimum chaque mois?

Réponse : _____

ii. Lorsque le solde sera remboursé au complet, combien de frais de crédit aura payé Max?

Réponse : _____

4. opc.gouv.qc.ca/paiementminimum

iii. Pour se débarrasser de sa dette plus rapidement, Max décide de faire des versements mensuels égaux. S'il veut rembourser son solde en 24 mois, quel sera le montant des versements?

Réponse : _____

iv. Pour se débarrasser de sa dette, Max peut choisir de faire des paiements encore plus élevés. S'il fait des paiements mensuels de 400 \$, combien de mois lui faudra-t-il pour rembourser son solde en entier?

Réponse : _____

v. Pourquoi la loi exige-t-elle qu'un paiement minimum mensuel soit effectué par les consommateurs sur le solde de leur carte de crédit?

Réponse : _____

b) Comme Max n'a pas fait le paiement minimal du solde de sa carte de crédit depuis plusieurs mois, la compagnie émettrice de sa carte a transféré son dossier à une agence de recouvrement. Depuis, il se dit harcelé par un agent de recouvrement qui lui téléphone à tout moment sur son cellulaire, qui appelle au restaurant lorsqu'il travaille et qui menace de communiquer avec ses parents. Max ne sait plus quoi faire. En consultant le [site Web⁵](#) de l'Office de la protection du consommateur, réponds aux questions suivantes :

i. Qu'est-ce qu'une agence de recouvrement?

Réponse : _____

ii. Que peut faire Max pour cesser de recevoir les appels téléphoniques incessants de l'agent de recouvrement?

Réponse : _____

5. opc.gouv.qc.ca

iii. L'agent de recouvrement a-t-il le droit de tenter de communiquer avec Max en appelant au restaurant où il travaille? Explique pourquoi.

Réponse : _____

iv. Comme les parents de Max n'ont pas cautionné les dettes qu'il a contractées, dans quelle situation l'agent de recouvrement serait-il autorisé à communiquer avec eux et à quelle condition?

Réponse : _____

v. L'agent de recouvrement demande à Max de payer une somme supplémentaire en échange d'un délai additionnel pour rembourser sa dette. Max te demande si c'est légal. Que lui réponds-tu?

Réponse : _____

vi. Quels sont les recours de Max si l'agent de recouvrement ne respecte pas la loi?

Réponse : _____

© Gouvernement du Québec, Office de la protection du consommateur, 2020.
Tous droits réservés. Reproduction à des fins commerciales par quelque procédé que ce soit et traduction, même partielles, interdites sans l'autorisation écrite des Publications du Québec.