



LA CARTE DE CRÉDIT

Cahier de l'adulte

Aspects de l'activité	Information
Niveau	Formation générale des adultes – Formation de base diversifiée
Domaine général de formation	Environnement et consommation
Domaine d'apprentissage	Univers social
Programme	Éducation financière
Cours	SCE-5101-1 Consommer des biens et des services
Durée estimée	75 minutes
Description	Après le visionnement d'une capsule vidéo humoristique sur l'obtention d'une carte de crédit, l'apprenant répond à des questions à propos du contrat, du remboursement, de la rétrofacturation, du recouvrement, etc.
Compétence disciplinaire	Prendre position sur un enjeu financier
Enjeu financier	Consommer des biens et des services
Concept	<ul style="list-style-type: none"> » Consommation » Endettement
Savoirs liés à l'enjeu financier	<ul style="list-style-type: none"> » Crédit à la consommation » Droits, responsabilités et recours
Précision des savoirs	<ul style="list-style-type: none"> » Définition du terme « crédit » » Principale raison d'utiliser le crédit » Accessibilité au crédit » Insolvabilité et obtention du crédit » Solutions à l'endettement » Conséquences du surendettement » Contenu d'un contrat de crédit » Principaux types de contrats de crédit » Droits des consommateurs » Responsabilités des consommateurs » Domaines régis par les lois en vigueur au Québec » Recours mis à la disposition des consommateurs pour faire valoir leurs droits » Droits du commerçant
Compétences transversales	<ul style="list-style-type: none"> » Exploiter l'information » Exercer son jugement critique
Matériel	<ul style="list-style-type: none"> » Ordinateur » Connexion Internet » Capsule vidéo Ta carte de crédit (3 min 26 s) » Corrigé

Réflexion

Pour commencer l'activité, prenez le temps de répondre aux questions suivantes.

1. Qu'est-ce que le crédit ?**Réponse :**

2. Quels sont les avantages et les risques associés à la carte de crédit ?**Réponse :**

3. Qui émet des cartes de crédit ?**Réponse :**

4. Sur quels critères est basée l'admissibilité à une carte de crédit ?

Réponse :

A blue rectangular button with a white shadow and a small blue arrow pointing to the right, containing the word "Visionnement" in white text.

Détenir une carte de crédit n'est pas anodin. Visionnez la vidéo humoristique [Ta carte de crédit](#)¹ pour en apprendre plus sur l'engagement du titulaire de la carte, l'importance de la magasiner, les risques associés si le solde n'est pas réglé en entier chaque mois, la limite de crédit qui doit respecter les besoins et les moyens du titulaire, etc.

5. Qu'avez-vous appris dans la vidéo Ta carte de crédit ?

1. [youtube.com/watch?v=eFRv5A-v3QM](https://www.youtube.com/watch?v=eFRv5A-v3QM)

Questions

À l'aide de la section sur le crédit du site Web de l'Office de la protection du consommateur², répondez aux questions.

6. Associez chacune des définitions à son type de contrat et à l'exemple correspondant.

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 : _____

2. opc.gouv.qc.ca

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 : _____

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.

7. 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 :

8. Si vous ne lui avez pas demandé clairement, un établissement financier ne peut pas :

Vous pouvez cocher plus d'une réponse.

- vous émettre une carte de crédit
- augmenter votre limite de crédit
- émettre une carte de crédit portant le même numéro que la vôtre, par exemple pour votre conjoint

9. 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)

10. Vous voulez avoir de l'argent comptant dans votre portefeuille et vous avez oublié votre carte de débit à la maison. Un ami vous suggère de faire une avance de fonds, c'est-à-dire d'utiliser votre 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

11. Après avoir visionné la vidéo [La rétrofacturation](#)³ d'Option consommateurs, consultez le [site Web de l'Office de la protection du consommateur](#)⁴ et répondez aux questions suivantes :

- a. Si vous faites un achat par Internet avec votre carte de crédit et que le commerçant ne respecte pas ses obligations, vous pouvez communiquer avec lui pour annuler votre achat. De combien de temps dispose-t-il alors pour vous rembourser?
- 90 jours
 - 30 jours
 - 15 jours
 - 10 jours
- b. Si le commerçant ne vous rembourse pas dans les 15 jours suivant l'annulation d'un achat que vous avez fait par Internet et payé par carte de crédit, vous pouvez faire une demande écrite de rétrofacturation. À qui cette demande devra-t-elle s'adresser?
- Au commerçant
 - Au fabricant du bien que vous avez acheté
 - À l'émetteur de votre carte de crédit

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

Vous pouvez 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

12. Prenez connaissance de la mise en situation ci-dessous.

Mise en situation

La famille de Pascal habite au Saguenay. L'an dernier, celui-ci a déménagé à Montréal pour étudier. Ayant peu d'intérêt pour son domaine d'études, Pascal 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, Pascal s'est retrouvé avec un solde de 5000 \$ sur sa carte de crédit. Il doit maintenant rembourser ce solde, en plus de payer son loyer, sa voiture et son épicerie.

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

4. opc.gouv.qc.ca

a. Le taux de crédit de la carte de Pascal est de 20 % et le paiement minimum qui doit être fait chaque mois est de 5 % du solde. En vous aidant du calculateur de la page [Paiement minimum, intérêts maximums](#)⁵, répondez aux questions suivantes :

i. Combien de temps faudra-t-il à Pascal 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 Pascal ?

Réponse : _____

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

Réponse : _____

iv. Pour se débarrasser de sa dette, Pascal 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 : _____

5. opc.gouv.qc.ca/paiementminimum

f. Comme Pascal 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 proches au Saguenay. Pascal ne sait plus quoi faire. En consultant le [site Web de l'Office de la protection du consommateur](#)⁶, répondez aux questions suivantes :

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

Réponse : _____

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

Réponse : _____

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

Réponse : _____

iv. Comme aucun proche de Pascal n'a 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 Pascal de payer une somme supplémentaire en échange d'un délai additionnel pour rembourser sa dette. Pascal vous demande si c'est légal. Que lui répondez-vous ?

Réponse : _____

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

Réponse : _____

13. Pour terminer, quels conseils donneriez-vous à Pascal pour qu'il se sorte du surendettement et reprenne le contrôle de ses finances ?

Réponse :

À l'aide du corrigé, validez vos réponses.

Associations de consommateurs : Les personnes qui sont à la recherche d'informations utiles, de conseils judicieux et d'outils pratiques pour les aider dans la gestion de leurs finances personnelles ou celles vivant une situation de surendettement peuvent s'adresser à l'association de consommateurs de leur région. Pour plus de détails, consultez toutbiencalcul.ca, le portail des Associations de consommateurs.