

Centre canadien de politiques alternatives | Ontario
décembre 2016

Prêts abusifs:

Un sondage sur les utilisateurs de services financiers alternatifs à taux d'intérêt élevé

Joe Fantauzzi

www.policyalternatives.ca/authors/centre-canadien-de-politiques-alternatives

Recherche

Analyse

Solutions

CCPA

Centre canadien de politiques alternatives

CCPA - CENTRE CANADIEN DE POLITIQUE ALTERNATIVES
BUREAU DE L'ONTARIO

À propos de l'auteur

Joe Fantauzzi est un étudiant à la maîtrise à l'université Ryerson dans le domaine de la politique publique. Il est stagiaire et adjoint à la recherche au Centre de politiques alternatives de l'Ontario. Joe est un ancien journaliste de presse.

Remerciements

L'auteur tient à remercier ACORN Canada qui a réalisé le sondage, partagé les résultats des données aux fins du présent document et fourni des commentaires importants sur l'analyse de ce sondage. Ce rapport a été publié en partie par le Centre canadien de politiques alternatives et par ACORN Canada.

Les opinions et recommandations contenues dans ce rapport, ainsi que les erreurs, sont celles de l'auteur et ne reflètent pas nécessairement les vues des éditeurs ni des bailleurs de fonds du rapport.

À propos du Centre canadien de politiques alternatives – Bureau de l'Ontario

Le bureau de l'Ontario du CCPA est basé à Toronto. Nous nous spécialisons dans les enjeux provinciaux et municipaux. Nous présentons une recherche originale, indépendante, impartiale, examinée par des pairs.

Visitez www.policyalternatives.ca/ontario ou appelez le 416-598-5985 pour de plus amples renseignements.

Nous sommes un organisme de bienfaisance. Grâce à votre soutien, nous pouvons continuer à effectuer des recherches de haute qualité en nous assurant qu'elles soient distribuées aux citoyens, aux journalistes, aux responsables politiques et aux organismes progressistes. Pour faire un don, consultez le site : <https://www.policyalternatives.ca/donate-ontario-solutions-fund>.

Ce rapport est disponible gratuitement au : www.policyalternatives.ca/authors/centre-canadien-de-politiques-alternatives.

Des copies imprimées peuvent être commandées au bureau national de l'CCPA, moyennant des frais de 10 \$.

Prêts abusifs:

Un sondage sur les services financiers alternatifs à taux d'intérêt élevé

5 Sommaire exécutif

6 Introduction

7 À propos des individus interrogés

9 Utilisation de services financiers à taux d'intérêt élevé

11 Proximité des services bancaires

13 Accès aux services financiers

14 Changements

16 Interprétation des résultats

17 Recommandations

18 Annexe 1: Questions du sondage

22 Annexe 2: Considérations méthodologiques

23 Bibliographie sommaire

Prêts abusifs :

Un sondage sur les utilisateurs des services financiers alternatifs à taux d'intérêt élevé

Sommaire exécutif

Ce document analyse les résultats d'un sondage qu'ACORN Canada a mené à l'aide sur un échantillon de ses membres dans le but de comprendre pourquoi ils se tournent vers des services financiers alternatifs tels que les prêts sur salaire à taux d'intérêt élevé.

Le sondage révèle que la majorité des 268 répondants utilisent des services financiers à taux d'intérêt élevé, tels que les prêts sur salaire, qu'en dernier recours parce que les banques traditionnelles leur refusent les services de crédit adéquats.

Selon les individus interrogés, les prêts sur salaire et les services d'encaissement de chèques sont les services financiers alternatifs les plus demandés:

- Un peu plus de la moitié des individus interrogés (52,3%) disent avoir utilisé un service financier alternatif pour obtenir un prêt sur salaire;
- La moitié (50%) de ceux qui ont utilisé un service financier alternatif ont dit à ACORN qu'ils l'ont fait pour encaisser un chèque;
- 20,3% ont fait une location avec option d'achat ;
- 19,5% l'ont utilisé à d'autres fins;
- 12,5 % ont pris un prêt d'immatriculation de voiture ;
- et 11,7% ont contracté un prêt à tempérament.

Un peu moins de la moitié des personnes interrogées (45,3 %) ont déclaré avoir visité un fournisseur de services financiers à taux d'intérêt élevé parce qu'ils n'avaient pas de protection disponible contre les découverts avec leurs comptes bancaires.

L'accès au crédit est également un problème majeur pour les membres d'ACORN: 45,3 % des individus interrogés ont indiqué qu'ils n'avaient pas de carte de crédit; 43% ont déclaré ne pas avoir de marge de crédit; 19,5% ont une carte de crédit, mais leur limite est atteinte ; 17,2% n'ont pas de carte de crédit prépayée; 12,5% disent qu'ils se trouvaient près d'un service financier alternatif et c'est pourquoi ils l'ont utilisé.

Seulement 4,7% des personnes interrogées ont indiqué qu'elles préfèrent utiliser des services financiers à taux d'intérêt élevé. De toute évidence, la grande majorité des personnes interrogées se tournent vers les services financiers à taux d'intérêt élevé parce que c'est leur seule option - leur banque ne leur offre pas de crédit ni d'options contre les découverts, de sorte que les prêts sur salaire sont utilisés en dernier recours. En fait, une nette majorité des personnes interrogées (64%) indiquent qu'ils estiment «très important» que les banques offrent une protection contre les découverts, de petits prêts, aucuns frais pour les comptes et une marge de crédit pour les salariés à revenu faible et moyen. Ainsi, la plupart des

répondants dans ce sondage préféreraient avoir plus d'options financières avec leur banque traditionnelle.

Qu'est-ce que les répondants paient quand ils utilisent les prêts sur salaire, l'encaissement de chèques et les autres services financiers à taux d'intérêt élevé?

Les données d'ACORN révèlent qu'une majorité écrasante (environ 72%) de ceux qui ont répondu à cette question disent que c'était pour payer la nourriture (30%), le logement (17%), les factures (16%) ainsi que pour alléger leur pauvreté (10%). 5% des répondants ont dépensé de l'argent des prêts à taux d'intérêt élevé pour régler des problèmes bancaires, un autre 5% l'ont dépensé pour payer des frais médicaux et un autre 5% pour avoir de l'argent liquide; 12% ont déclaré avoir utilisé ces services pour d'autres raisons, y compris le transport, l'éducation et les loisirs/luxes.

Introduction

La prolifération des services financiers alternatifs, tels que les prêts sur salaire, a incité certains gouvernements provinciaux du Canada à resserrer les règlements qui régissent ces fournisseurs de services.

Au Canada, on estime à 1 500¹ le nombre d'établissements de prêts sur salaire . L'Ontario abrite plus de 800 de ces établissements - plus de la moitié de ceux de l'ensemble du pays. Beaucoup de ces institutions facturent aux clients environ 500% de taux d'intérêt annualisés. À des taux aussi élevés, qu'est-ce qui incite les travailleurs à se tourner vers des services financiers à taux d'intérêt élevé tels que les prêts sur salaire?

Ce rapport examine les résultats d'un sondage effectué auprès de 268 membres d'ACORN. ACORN est un organisme national composé de familles à revenu faible ou moyen, composées de 80 000 membres répartis en Colombie-Britannique, Alberta, Manitoba, Ontario, Québec et Nouvelle-Écosse.

Pour effectuer le sondage, ACORN a demandé à 268 personnes de répondre à 20 questions sur leurs renseignements démographiques et leur expérience avec les services financiers alternatifs.

Le sondage en ligne a eu lieu entre le 6 mai et le 16 juillet 2016.

Vous trouverez la liste des questions à l'annexe 1.

1

Chris Robinson. *An economic analysis of the payday loan industry and recommendations for regulation in Manitoba: A report to the Manitoba Public Utilities Board.*

À propos des individus interrogés

Sur les 268 personnes interrogées par ACORN, 260 (97% de tous les répondants) ont indiqué leur âge: 129 (49,6%) ont indiqué qu'ils étaient âgés de plus de 51 ans, tandis que 112 (43,1%) ont déclaré être âgés entre 31 et 50 ans.

Figure 1 Quel âge avez-vous?

15 à 20 ans	0,8%
21-30 ans	6,5%
31-40 ans	15,8%
41-50 ans	27,3%
51-64 ans	33,5%
Plus de 65 ans	16,2%

Sur un total de 268 personnes interrogées, 255 (environ 95%) ont fourni des renseignements sur leur revenu annuel individuel: 37,3% gagnent moins de 15 000 \$ par année, 32,2% gagnent entre 16 000 \$ et 25 000 \$, 16,5% gagnent 26 000 \$ à 40 000 \$, 7,8% gagnent entre 41 000 \$ et 60 000 \$, et 6,3% gagnent plus de 60 000 \$. En d'autres termes, la majorité des personnes interrogées gagnent 40 000 \$ ou moins, ce qui les place dans l'extrémité inférieure de l'échelle salariale.

Environ 96% (257 des 268 individus interrogés au total) ont déclaré leur source première de revenu: 35,8% ont indiqué qu'ils vivaient principalement de l'assistance sociale.

Figure 2 Dans quelle tranche de revenu individuel annuel vous situez-vous?

Moins de 15 000 \$	37,3%
16 000 \$ à 25 000 \$	32,2%
26 000 \$ à 40 000 \$	16,5%
41 000 \$ à 60 000 \$	7,8%
Plus de 60 000 \$	6,3%

Source Acorn Canada

Figure 3 Quelle est votre principale source de revenus?

Emploi à temps plein	18,7%
Emploi à temps partiel	13,6%
Aide gouvernementale (Assistance sociale, invalidité)	35,8%
Pension / RPC	19,5%
Assurance-emploi	1,9%
Aucun revenu	1,6%

Autres 8,9%
Source Acorn Canada

19,5% des personnes interrogées reçoivent un RPC ou une pension, 18,7% d'eux travaillent à plein temps, 13,6% travaillent à temps partiel, 1,9% reçoivent des prestations d'assurance-emploi, 1,6% ne déclarent aucun revenu et 8,9% ont répondu «Autres» comme principale source de revenus.

Utilisation de services financiers à taux d'intérêt élevé

Les prêts sur salaire et les services d'encaissement de chèques étaient, de loin, les services financiers alternatifs les plus utilisés. Un peu plus de la moitié des personnes interrogées (52,3%) disent avoir utilisé un service financier alternatif pour obtenir un prêt sur salaire; la moitié (50%) de ceux qui ont utilisé un service financier alternatif a déclaré l'avoir fait pour encaisser un chèque; 20,3% l'ont fait pour une location avec option d'achat; 19,5% l'ont utilisé à d'autres fins; 12,5% ont pris un prêt d'immatriculation de voiture et 11,7% ont contracté un prêt à tempérament.

Figure 4 Si vous avez déjà utilisé un service financier alternatif, lequel des service(s) suivant(s) avez-vous utilisé?

Prêt sur salaire
Prêt à tempérament
Prêt d'immatriculation de voiture
Location avec option d'achat
Encaisser un chèque
Autre
Source ACORN Canada

Étant donné le niveau relativement élevé - et dans certains cas, illégal² - des taux d'intérêt souvent associés à de telles entreprises, il serait intéressant de savoir pourquoi les services financiers à taux d'intérêt élevé ont tant de succès, particulièrement auprès des individus à faible revenu.

La réponse: bon nombre des membres d'ACORN utilisent des services financiers à taux d'intérêt élevé parce qu'il n'y a pas d'autres options financières disponibles pour eux dans les institutions bancaires traditionnelles.

Figure 5 Quelles sont les principales raisons pour lesquelles vous avez utilisé un service financier alternatif et non une banque? Cochez toutes les cases.

Je n'ai pas de protection contre les découverts

Je n'ai pas de carte de crédit

J'ai une carte de crédit, mais la limite est atteinte

Je n'ai pas de carte de crédit prépayée

Je n'ai pas de marge de crédit

C'est plus proche/plus pratique

Je préfère utiliser des services financiers alternatifs

Source ACORN Canada

Un peu moins de la moitié (45,3%) des individus interrogés ont déclaré avoir visité un fournisseur de service financier à taux d'intérêt élevé parce que leurs comptes bancaires ne bénéficient pas d'une protection contre les découverts. La protection contre les découverts permet aux titulaires de compte d'effectuer temporairement leurs paiements lorsqu'ils n'ont pas les fonds pour le faire et de rembourser, avec intérêt, l'établissement en question à une date ultérieure. L'accès au crédit est également un problème majeur pour les membres d'ACORN: 45,3% des individus interrogés ont indiqué qu'ils n'avaient pas de carte de crédit; 43% ont déclaré ne pas avoir une marge de crédit; 19,5% ont une carte de crédit, mais la limite est atteinte; 17,2% n'ont pas de carte de crédit prépayée; 12,5% affirment que le service financier alternatif est à proximité et c'est la raison pour laquelle ils l'ont utilisé; mais seulement 4,7% des personnes interrogées ont indiqué qu'ils préféreraient utiliser les services financiers à taux d'intérêt élevé.

De toute évidence, la grande majorité des membres interrogés se tournent vers les services financiers alternatifs parce que c'est leur seule option - leur banque ne leur offre pas de crédit ni de protection contre les découverts et ainsi, les prêts sur salaire sont des options de dernier recours.

En fait, une nette majorité (63%) des individus interrogés croient que c'est «très important» pour les banques d'offrir une protection contre les découverts, de petits prêts, aucuns frais administratifs pour les comptes et des marges de crédit pour les salariées à revenu faible et moyen. La plupart des répondants de ce sondage préféreraient que leur banque traditionnelle leur offre plus d'options financières.

À quoi sert l'argent qu'ils empruntent des prêteurs sur salaire, des établissements d'encaissement de chèques et d'autres services financiers aux taux d'intérêt élevés? Les données d'ACORN révèlent qu'une majorité écrasante (environ 72%) de ceux qui ont répondu à cette question disent que c'était pour payer la nourriture (30%), le logement (17%), les factures (16%) ainsi que pour alléger leur pauvreté (10%). 5% des répondants ont dépensé de l'argent des prêts à taux d'intérêt élevé pour régler

des problèmes bancaires, un autre 5% l'ont dépensé pour payer des frais médicaux et un autre 5% pour avoir de l'argent liquide; 12% ont déclaré avoir utilisé ces services pour d'autres raisons, y compris le transport, l'éducation et les loisirs/luxes.

Figure 6 À quoi sert l'argent emprunté des services financiers alternatifs?

Factures	16%
Autre	12%
La pauvreté	10%
Logement	17%
Nourriture	30%
Questions bancaires	5%
Médical	5%
Liquidité	5%
Transport	4%
Autre	4%
Loisirs / luxe	3%
Éducation	1%

Source ACORN Canada

Proximité des services bancaires

Le sondage d'ACORN suggère que ce n'est pas parce que les membres interrogés habitent loin d'une grande banque qu'ils se tournent vers les prêts à taux d'intérêt élevé. La majorité (59,5%) de ceux qui ont répondu à une question sur la proximité d'une grande banque, telle que CIBC, TD, Banque Scotia, RBC et BMO) a rapporté que la grande banque la plus proche se situait à moins de cinq pâtés de maisons. Seulement 37,1% ont rapporté qu'ils se situaient à une distance de plus de cinq pâtés de maisons.

Figure 7 À quelle distance de votre maison se situe la grande banque la plus proche?

Moins de 5 pâtés de maisons 59,5%
Plus de 5 pâtés de maisons 37,1%
Ne savent pas 3,5%

Source ACORN Canada.

Figure 8 À quelle distance de votre maison se situe une institution de services financiers alternatifs?

Moins de 5 pâtés de maisons 46,9%
Plus de 5 pâtés de maisons 29,5%

Ne savent pas 23,7%

Source ACORN Canada

Ces données se comparent à celles qu'ont fournies les individus interrogés quant à la distance à laquelle ils se situent par rapport à l'entreprise de prêt à taux d'intérêt élevé le plus proche. Une forte majorité des répondants (46,9%) ont déclaré être à moins de cinq pâtés d'une institution de services financiers alternatifs (comme prêteur sur salaire, à tempérament, sur immatriculation de voiture, location avec option d'achats). Moins d'un membre interrogé sur trois (29,5%) a indiqué être situé à plus de cinq pâtés de maisons. Seulement 3,5% des individus ont déclaré ne pas savoir où se situait la grande banque la plus proche.

Accès aux produits financiers

Les individus interrogés font aussi partie d'une catégorie de population qui a besoin de produits financiers. La majorité des membres interrogés ont déclaré vouloir des cartes de crédit (80,4% de ceux qui ont répondu à une question pour savoir s'ils avaient déjà fait une demande auprès d'une grande banque en vue d'obtenir des services bancaires) et des comptes chèques/épargne (également 80,4%). La majorité des personnes interrogées (54,6%) ont également déclaré à ACORN qu'ils ont cherché à obtenir une protection contre les découverts, de façon temporaire, pour effectuer des achats sans avoir assez d'argent. Près de la moitié des membres interrogés (47,7%) ont essayé de sécuriser des marges de crédit et plus de 42% ont essayé d'obtenir un compte sans frais. Certains ont également indiqué qu'ils ont demandé des petits prêts et le retrait des retenues de fonds sur les chèques déposés. Seulement 3,5% des personnes qui ont répondu à la question ont dit à ACORN qu'ils n'avaient jamais sollicité un produit financier auprès une grande banque.

Figure 9 Avez-vous déjà sollicité un de ces services ou produits bancaires auprès d'une banque?

Cochez toutes les cases qui s'appliquent.

Une marge de crédit

Un petit prêt

Une carte de crédit

Protection pour les découverts

Retrait des retenues de fonds sur les chèques déposés

Compte sans frais

Un compte chèque/épargne

Je n'ai jamais fait de demandes pour l'un de ces services ou produits

Autres

Mais malgré ce besoin, les membres interrogés ont dit à ACORN qu'ils ont souvent éprouvé de la difficulté à avoir accès aux produits financiers recherchés. Ces derniers ont rapporté avoir le plus souvent de la difficulté à avoir du crédit, à cause notamment, de leur cote de crédit antérieure et leur niveau de revenu actuel. Les grandes banques ont refusé des prêts à plusieurs personnes, que ce soient de petites avances personnelles ou des prêts étudiants. Quelques personnes interrogées ont déclaré que des produits financiers leur ont été refusés parce qu'ils venaient de vivre ou avaient vécu une faillite ou une/des période(s) de chômage. Suivant la tendance continue observée tout au long de ce sondage, plusieurs se sont vu refuser la protection contre les découverts.

Dans ce contexte, les individus interrogés ont déclaré à ACORN qu'ils aimeraient beaucoup avoir accès à des produits bancaires spécifiques au lieu d'un prêt à taux d'intérêt élevé. Plus de la moitié (58,5%) d'entre eux ont indiqué vouloir un compte sans frais. Les membres ont largement privilégié la protection contre les découverts (53,5%), une marge de crédit (52,3%) et une carte de crédit (49%). Moins de 5% des personnes interrogées ont déclaré à ACORN qu'ils «préfèrent utiliser les services financiers alternatifs».

Figure 10 Parmi les services ou produits bancaires suivants, lesquels préfèrent vous utiliser plutôt qu'un service financier alternatif?

- Une marge de crédit
- Un petit prêt
- Une carte de crédit
- Protection pour les découverts
- Retrait des retenues de fonds sur les chèques déposés
- Compte sans frais
- Je préfère les services financiers alternatifs

Source ACORN Canada

Près du deux tiers des individus interrogés ont déclaré à ACORN qu'ils considéraient qu'il était «très important» que les banques offrent une «protection contre les découverts, des petits prêts, des comptes sans frais et des marges de crédit aux personnes à revenu faible ou moyen». Et si ces services étaient offerts par une banque ou une caisse populaire, près de 75% des répondants du sondage ont affirmé à ACORN qu'ils changeraient d'endroit pour effectuer leurs opérations bancaires.

Figure 11 Si vous connaissiez une banque qui offrait des services aux personnes à revenu faible ou moyen, changeriez-vous de banque?

Oui 73.4%

Non 9.4%

Ne savent pas 17.2%

Source ACORN Canada

Toutefois, en cas d'urgence, lorsqu'ils se voient refuser du crédit par leur propre banque, les personnes interrogées tenteraient toujours de rester plus près de chez eux que de chercher à l'extérieur pour de l'aide auprès de prêteurs. Près de la moitié des répondants (47%) demanderait de l'aide financière à un membre de la famille. Environ un individu sur cinq (21,5%) a répondu qu'il ne contracterait pas de prêt. Près de 16% ont indiqué qu'ils visiteraient une autre institution financière.

Changements

En général, les membres d'ACORN ont indiqué que le statu quo bancaire ne fonctionne pas pour eux. Étant donné la possibilité de voir les modifications apportées dans l'industrie des services financiers, de nombreux membres interrogés ont déclaré vouloir, soit une réduction, soit l'abolition des frais de service associés aux comptes bancaires traditionnels et un meilleur accès à l'argent, qu'il s'agisse de prêts à faible taux d'intérêt, de découverts ou de produits semblables. Les personnes interrogées ont généralement fourni des réponses similaires quand on leur a demandé ce que les banques peuvent faire pour mieux aider les personnes à revenu faible et moyen.

Un répondant a déclaré à ACORN:

En diminuant leurs honoraires et en offrant de petits prêts aux mêmes taux que les prêts réguliers, les banques réduiraient, le stress économique vécu par les personnes à faible revenu. Cela réduirait également leur fréquence d'utilisation de prêts sur salaire coûteux qui peuvent conduire à la faillite et à d'autres problèmes sociaux. Les banques ont été initialement créées pour faciliter l'activité économique et non pour la rendre plus complexe, ou impossible à cause de règlements discriminatoires vis-à-vis les pauvres.

Interprétation des résultats

L'enquête ACORN est révélatrice à plusieurs niveaux. Le fait que tant de membres révèlent obtenir de l'argent auprès de fournisseurs de services financiers à taux d'intérêt élevé pour des besoins de base tels que la nourriture et le logement est alarmant, surtout à cause des taux d'intérêt élevés souvent associés

aux produits financiers offerts par des institutions telles que les prêteurs sur salaire (environ 500% des
3
taux d'intérêt annualisés en Ontario) .

La fait que tant d'individus interrogés reçoivent une aide gouvernementale (telle que, mais sans s'y limiter, Ontario au travail ou le Programme ontarien de soutien aux personnes handicapées) et que cette aide constitue leur source principale de revenu, met en évidence non seulement l'insuffisance des taux d'assistance sociale, mais aussi le manque d'option pour les bénéficiaires d'assistance sociale vivant des difficultés financières. Les prêteurs sur salaire et autres fournisseurs de services financiers à taux d'intérêt élevés peuvent facturer beaucoup plus en termes d'intérêts, mais c'est l'option de dernier recours.

Les personnes interrogées elles-mêmes affirment que les institutions financières traditionnelles n'aident pas les membres d'ACORN au sein de ce groupe vulnérable de manière à répondre à leurs besoins. Mais les données d'ACORN révèlent que le deuxième plus grand groupe de personnes qui accèdent à des produits à taux d'intérêt élevé est employé - à plein temps ou à temps partiel. Cette information peut indiquer deux problèmes: premièrement, que le marché du travail est incapable de payer adéquatement une proportion significative de travailleurs afin qu'ils puissent répondre à leurs besoins quotidiens et deuxièmement, les personnes interrogées déclarent avoir besoin d'un accès rapide à de l'argent d'une manière que les institutions financières traditionnelles ne leur offrent pas. Ces conclusions montrent que les données d'ACORN peuvent contribuer grandement à une conversation plus approfondie sur les inégalités du revenu, la gravité de la pauvreté, l'insuffisance des programmes publics tels que l'aide sociale et l'assurance-emploi, l'insécurité bancaire liée à l'emploi précaire et non standard ainsi que des lacunes inquiétantes au sein du système bancaire traditionnel au Canada.

Recommandations

Les résultats de ce sondage montrent qu'en refusant l'accès au crédit aux familles à revenu faible et moyen, les banques incitent les gens à utiliser des produits marginaux à taux d'intérêt élevé tels que les prêts sur salaire, les prêts à tempérament, et plus encore.

Cette section décrit brièvement les recommandations réglementaires proposées par ACORN Canada. La campagne nationale d'ACORN en faveur de services bancaires équitables mis sur le gouvernement fédéral, en recommandant que celui-ci légifère le secteur bancaire canadien afin d'offrir un accès à des services financiers équitables aux familles à faible revenu, dont:

- l'accès au crédit à faible taux d'intérêt pour les situations d'urgence;

- l'accès à une protection contre les risques de découvert à faible intérêt;
- l'accès aux retenues sur les chèques;
- Une baisse des frais pour les chèques sans provision de 45\$ à 10\$.

ACORN soutient également fermement d'autres alternatives aux prêteurs abusifs, telles que les services bancaires postaux et les produits de crédit des caisses populaires adaptés aux familles à revenu modeste.

ACORN aimerait qu'une stratégie nationale anti-prêts abusifs soit mise en place pour tenter d'harmoniser les pratiques et lois fédérales et provinciales anti-prêts abusifs en se basant sur les meilleures pratiques; et pour gérer les défis infrastructurels et lacunes touchant la réglementation des produits tels que les prêts à tempérament et les prêts sur titres.

ACORN aimerait également voir la mise en place d'un système ou d'une base de données de suivi à l'échelle nationale, en temps réel, pour mettre fin aux prêts de refinancement fait à l'entreprise A pour payer les prêts sur salaire, les prêts à tempérament et les prêts sur titres contractés à l'entreprise B. Enfin, ACORN aimerait que le Code criminel soit modifié pour baisser le taux d'intérêt maximal de 60% à 30%.

ANNEXE 1 :

Questions du sondage

Si vous avez déjà utilisé un service financier alternatif, lequel des services suivants avez-vous utilisé? Cochez toutes les cases qui s'appliquent. (Si vous n'avez jamais utilisé un service financier alternatif, veuillez passer à la question 4).

- Prêt sur salaire
- Prêt à tempérament
- Prêt d'immatriculation de voiture
- Location avec option d'achat
- Encaissement d'un chèque
- Autres

Quelles sont les principales raisons pour lesquelles vous avez utilisé un service financier alternatif et non une banque? Cochez toutes les cases qui s'appliquent.

- Je n'ai pas de protection contre les découverts (vous permettant, temporairement, de faire des achats sans avoir suffisamment de fonds dans votre compte).
- Je n'ai pas de carte de crédit
- J'ai une carte de crédit, mais la limite est atteinte
- Je n'ai pas de carte de crédit prépayée

- Je n'ai pas de marge de crédit
- C'était plus proche/plus pratique
- Je préfère utiliser un service financier alternatif

Quelles sont les principales raisons pour lesquelles vous utilisez un service financier alternatif (p.ex. : loyer, électricité, épicerie, loisirs, etc.)?

- À moins de 5 pâtés de maisons
- À plus de 5 pâtés de maisons
- je ne sais pas

À quelle distance de votre domicile se situe le service financier alternatif le plus proche (ex. prêt sur salaire, prêt à tempérament, prêt d'immatriculation pour voiture, location avec option d'achat, etc.)?

- À moins de 5 pâtés de maisons
- À plus de 5 pâtés de maisons
- Ne sais pas

À quelle distance de votre domicile se situe la banque la plus proche (ex. CIBC, TD, Banque Scotia, RBC, BMO, etc.) ?

- À moins de 5 pâtés de maisons
- À plus de 5 pâtés de maisons
- Ne sais pas

Avez-vous déjà demandé un des services bancaires ou produits suivants à une banque? Cochez toutes les cases qui s'appliquent.

- Une carte de crédit, une protection contre les découverts (vous permettant de faire, de façon temporaire, des achats sans avoir suffisamment de fonds dans votre compte), un compte de chèques/d'épargne
- Une carte de crédit, un compte chèques/d'épargne
- Une marge de crédit, une carte de crédit, un compte sans frais, un compte de chèques/d'épargne
- Une marge de crédit, une protection contre les découverts (vous permettant de faire, de façon temporaire, des achats sans avoir suffisamment de fonds dans votre compte), un compte chèques/d'épargne
- Une carte de crédit, une protection contre les découverts (vous permettant de faire, de façon temporaire, des achats sans avoir suffisamment de fonds dans votre compte), un compte chèques/d'épargne
- Une carte de crédit, un compte sans frais, un compte chèques/d'épargne

- Une marge de crédit, un petit prêt, une carte de crédit, une protection contre les découverts (vous permettant de faire, de façon temporaire, des achats sans avoir suffisamment de fonds dans votre compte), un compte chèques/d'épargne
- Retrait des retenues des fonds déposés par chèque, un compte chèques/d'épargne
- Une carte de crédit

Si l'on vous a refusé l'un des services ou produits ci-dessus, veuillez indiquer lesquels et pourquoi.

Parmi les services ou produits bancaires suivants, lesquels préféreriez-vous utiliser plutôt qu'un service financier alternatif? Cochez toutes les cases qui s'appliquent.

- Une marge de crédit, une protection contre les découverts (vous permettant de faire, de façon temporaire, des achats sans avoir suffisamment de fonds dans votre compte), un compte sans frais
- Une marge de crédit, un petit prêt, une carte de crédit, un compte sans frais
- Une marge de crédit
- Une carte de crédit, un compte sans frais
- un compte sans frais
- Une carte de crédit, une protection contre les découverts (vous permettant de faire, de façon temporaire, des achats sans avoir suffisamment de fonds dans votre compte), un compte sans frais
- Retrait des retenues des fonds sur les chèques déposés

Si vous aviez besoin d'un petit prêt en cas d'urgence et que votre banque vous refusait ce prêt, quelle décision prendriez-vous? Choisissez seulement la meilleure réponse.

- Demander à un ami ou à un membre de la famille
- Consulter un service financier alternatif
- Prendre la décision de ne pas contracter de prêt
- Demander à une autre banque

- Vendre quelque chose de valeur que je possède

Si vous connaissiez une banque ou une caisse populaire offrant des services aux salariés à revenu faible et moyen, incluant la protection contre les découverts, les petits prêts, les comptes sans frais et les marges de crédit, changeriez-vous de banque?

- Oui

- Non
- Ne sais pas

Sur une échelle de 1 à 10, quelle est l'importance que vous accordez au fait que les banques offrent une protection contre les découverts, de petits prêts, des comptes sans frais, et des marges de crédit aux salariés à revenu faible et moyen revenu?

Quels changements aimeriez-vous voir chez votre banque ou le secteur bancaire?

Avez-vous des idées sur la façon dont les banques ou le secteur bancaire pourraient mieux répondre aux besoins des personnes à revenu faible ou moyen?

Y at-il d'autres commentaires que vous aimeriez faire au sujet du secteur bancaire?

Quel âge avez-vous?

Dans quelle tranche de revenu individuel annuel vous situez-vous ?

Quelle est votre principale source de revenus?

Avec quelle banque effectuez-vous la majorité de vos opérations bancaires?

Quel est votre code postal?

Dans quelle ville habitez-vous?

ANNEXE 2 :

Considérations méthodologiques

Il est à noter que les données présentées dans ce rapport comportent plusieurs limitations. Par exemple, les données de l'enquête n'ont pas été recueillies dans le but de constituer un échantillon représentatif de la population canadienne. Sur les 268 individus interrogés, 256 d'entre eux ont divulgué le nom de la province dans laquelle ils habitent. Presque toutes ces 256 personnes habitent en Ontario et en Colombie-Britannique (93%)⁴. Les données de Statistique Canada démontrent que près de 51% des

4

Joe Fantauzzi, Joe. *Geo Totals*.

Canadiens habitent dans ces deux provinces. Dans les prochains sondages, ACORN pourrait également envisager d'étendre ses catégories démographiques lors de la collecte des données. Des données sur le sexe et l'ethnie de ceux qui utilisent les services financiers alternatifs pourraient révéler des informations importantes quant à la possibilité que ce problème soit stratifié en catégories sociales et la raison pour laquelle il l'est - et le degré auquel une telle stratification se croise. Cette information pourrait en révéler davantage sur les utilisateurs de ces produits au Canada et leurs raisons.

BIBLIOGRAPHIE SOMMAIRE

1. COOPER, Tom. *Ontario Payday Loan Reforms: A Drop in the Bucket*, Canadian Centre for Policy Alternatives; consulté le 31 août 2016

<http://behindthenumbers.ca/2016/08/31/ontario-payday-loanreforms-drop-bucket>

2. FANTAUZZI, Joe. *Geo Totals*. Cities; consulté le 3 août 2016.

3. FREEMAN, Sunny. *Payday loan borrowers in line for share of \$10M class action*, Toronto Star; consulté le 5 juillet 2016.

https://www.thestar.com/business/personal_finance/spending_saving/2016/07/05/

4. ROBINSON, Chris. *An economic analysis of the payday loan industry and recommendations for regulation in Manitoba: A report to the Manitoba Public Utilities Board*; consulté le 24 mars 2016.

http://www.pub.gov.mb.ca/payday_loan_review2016/cac_5_tab_3_economic_analysis_c_robinson.pdf