

Alternatives aux prêts à haut taux d'intérêt



ACORN canada  
POSTAL  
BANKING  
THE BETTER  
ALTERNATIVE

Can't  
get  
\$  
from the  
Bank

INCREASE  
STANCE

ACORN

# Le manque d'option

RÉDIGÉ PAR  
ACORN CANADA

JUILLET 2018

## Alternatives aux prêts à haut taux d'intérêt au Canada

Approximativement 2 millions de Canadiennes et Canadiens utilisent des prêts sur salaire chaque année. Ces prêts non garantis et de petit montant allant jusqu'à 1 500 dollars sont généralement remboursés le prochain jour de paie. Dépendamment de la province, les taux d'intérêt varient entre 391%-651% en taux de pourcentage annuel, ce qui en font une forme d'emprunt extrêmement chère. Les prêts sur salaire sont généralement utilisés par les familles canadiennes à faible et modeste revenu, souvent à la suite de l'exclusion financière par les banques traditionnelles. Par exemple plusieurs banques chargent 48 dollars de frais pour insuffisance de fonds; les banques n'accordent souvent pas de crédit aux clients à faible revenu ; ou alors les succursales bancaires peuvent ne pas être situées dans un endroit géographiquement convenable. D'autres types de prêteurs à haut taux d'intérêt, incluant les prêts à tempérament, sur titre de voiture et de location-achat sont en expansion alors que les provinces rendent plus sévère la réglementation sur les prêts sur salaire, et que les banques ne répondent pas aux besoins des personnes à faible et modeste revenu.

Un certain nombre d'alternatives aux prêts à haut taux d'intérêt a été identifié. L'analyse initiale des alternatives révèle que malgré le fait qu'il existe des alternatives prometteuses, l'envergure de leurs programmes est limitée, ce qui veut dire que ces programmes ne répondent pas à l'échelle requise pour résoudre le problème des prêts prédateurs. Les banques devraient faire plus pour soutenir les personnes à faible et modeste revenu qui empruntent en donnant : accès aux crédits à faible taux d'intérêt pour les urgences, protection contre les découverts à faible taux d'intérêt, aucune retenue sur les chèques, et une baisse des frais pour insuffisance de fonds passant de 45 \$ à 10 \$. Les preneurs de décision devraient appuyer les banques postales et les produits de crédit des *credit unions* destinés aux personnes à faible et modeste revenu afin d'offrir une véritable alternative aux prêteurs prédateurs à l'échelle requise. Enfin, les membres d'ACORN soutiennent une stratégie nationale de lutte contre les prêts prédateurs; un système de surveillance national en temps réel (ou base données) afin de contrer la reconduction/renouvellement de prêts; et un amendement au Code criminel pour réduire le taux maximum d'intérêts, le passant ainsi de 60 % à 30%.

### Alternatives canadiennes

#### **Causeway - Fonds de financement communautaire (Ottawa, Ontario)**

Court-terme, faible taux d'intérêt, et ressources en littératie financière

Prêt de 500 \$ - 1 500 \$ remboursement jusqu'à 3 ans

Taux : Prime plus 2 % - 6 %

#### **Vancity - Prêt Fair & Fast (Colombie-Britannique)**

Rapide, court-terme, faible taux d'intérêt en ligne.

Prêt de 100 \$ - 2 500 \$

Taux : 19 % taux de pourcentage annuel

**Petit prêt Fast Forward - Servus Credit Union (Alberta)**

Prêt rapide de 200 \$ - 2 500 \$, remboursable sur une période de 3 à 12 mois. Les demandeurs peuvent commencer à s'inscrire en ligne.

Taux : 19 % taux de pourcentage annuel

**CUA - Microloan Program - micro-crédit personnel (Nova Scotia)**

Prêt de 500 \$ - 5 500 \$ avec flexibilité de remboursement de 12-36 mois

Taux : 14,5 % - 18,5 %

**SmarterCash - WFCU Credit Union (Windsor-Essex, Ontario)**

Prêt de 500 \$ (ou moins) - 2 000 \$. Les fonds sont avancés en espèces sur le champ avec approbation immédiate, ou par crédit préautorisé à un compte dans une institution financière désignée.

**Fonds d'entraide Desjardins (en grande partie au Québec)**

Prêt moyen de 500 \$ remboursable sur 24 mois

**First Calgary Financial- prêt Cash Crunch (Calgary et Okotos, Alberta)**

Prêt de 200 \$ - 2 000 \$ remboursable mensuellement de 6-18 mois.

Taux : 19 %

**Affinity Credit Union- prêt Restart (Saskatchewan)**

Prêt de 200 \$ - 2 000 \$ avec remboursement sur un période de 2-24 mois. Les demandes sont complétées dans une succursale d'Affinity.

Taux : 17,99 %

***Banque de location***

Par exemple :

**Banque de location de Toronto (Toronto, Ontario)**

Prêt unique sans intérêt pour des arriérés de loyer ou pour le paiement des premier et dernier mois de loyer, pour des personnes éligibles dans la catégorie faible revenu.

**Banque de location Sources (Surrey, White Rock ou Delta, Colombie-Britannique)**

Prêt unique en cas d'urgence allant jusqu'à 1 600 \$ pour les ménages éligibles à faible revenu.

**Banque de location New Westminster (New Westminster, Colombie-Britannique)**

Prêt à faible frais, à court-terme pour des familles à faible revenu à risque d'éviction ou déconnexion/coupure de services publics.

**Banque de stabilité du logement (London, Ontario)**

Sans intérêt, pour des prêts allant jusqu'à 2 mois de loyer, afin d'aider avec des arriérés de loyer, le dépôt des premier/dernier mois de loyer, pour les ménages en-dessous de la Mesure de faible revenu.

## Exemples d'autres juridictions

### *Royaume-Uni*

**Gouvernement du Royaume-Uni – prêt budgétaire**

Prêt sans frais d'intérêt de 100 £ - 800 £ pour les personnes éligibles recevant de l'aide sociale, remboursable en 2 ans.

**Pollock Credit Union- prêt Wee Glasgow**

Ils ont développé un partenariat avec le conseil municipal de Glasgow>  
Prêt de 100 £ - 600 £ , avec remboursement sur une période de 1-6 mois.

Taux : 42,6 %

### *États-Unis*

**North Side Credit Union- prêt sur salaire alternatif**

Prêt de 500 \$ avec une période de remboursement de 6 mois.

Taux : 18 % pourcentage du taux annuel

**Veridian Credit Union- prêt sur salaire alternatif**

Prêt allant jusqu'à 1000 \$ et remboursable sur une période de 6 mois.

Taux : 19 % - 21 % pourcentage du taux annuel

**StretchPay : Une alternative à l'avance sur salaire offerte par divers credits unions**

Prêt allant jusqu'à 500 \$, généralement remboursable à la prochaine paie.

Taux : 18 % pourcentage du taux annuel

### **C'est quoi ACORN Canada?**

ACORN Canada (Association of Community Organizations for Reform Now, Canada), qui veut dire association des organisations communautaires pour la réforme maintenant, Canada, est une organisation nationale et indépendante de familles à faible et modeste revenu. Fondée en 2004, nous avons rapidement grandi devenant l'une des voix les plus efficaces du pays pour les personnes à faible et modeste revenu, comptant plus de 113 000 membres au Canada. Notre objectif principal est de représenter de manière efficace les intérêts des citoyens urbains canadiens à faible et modeste revenu sur les questions critiques de la justice sociale et économique.

**Pour plus d'information, visiter [acorncanada.org](http://acorncanada.org) ou par courriel [research@acorncanada.org](mailto:research@acorncanada.org)**