



## Comprendre le coût d'un prêt sur salaire

### Qu'est-ce qu'un prêt sur salaire?

Un prêt sur salaire est un prêt à court terme qui peut vous aider à couvrir vos dépenses jusqu'au jour de la prochaine paye. **Il s'agit d'un prêt très coûteux comparativement aux autres types de prêts ou de produits de crédit en raison du taux d'intérêt élevé et des frais qui s'y rattachent.**

### Comment fonctionne un prêt sur salaire?

Vous pouvez habituellement emprunter jusqu'à 50 pour cent du montant de votre prochain chèque de paye. Vous devez rembourser le montant, les frais d'intérêt et les autres frais dès la réception de votre prochain chèque de paye, généralement dans les deux semaines suivant la date de l'emprunt.

Pour obtenir un prêt sur salaire, vous devez fournir à la société de prêt la preuve que vous avez un revenu régulier, une adresse permanente et un compte bancaire actif. Vous devrez rembourser le prêt en espèces, par chèque ou directement à partir de votre compte bancaire (vous devrez alors remettre au prêteur un chèque postdaté ou autoriser un retrait de votre compte bancaire). Vous devez également signer un contrat de prêt qui précise le montant des intérêts que vous devrez payer sur le prêt, ainsi que tous les autres frais applicables.

### Combien coûte un prêt sur salaire?

**Le prêt sur salaire est une façon très dispendieuse d'emprunter de l'argent.** L'intérêt exigé est beaucoup plus élevé que pour les autres types de prêts. **Tous les frais supplémentaires – par exemple, pour un paiement effectué en retard – peuvent s'accumuler rapidement et le remboursement du prêt peut alors devenir difficile.**



## Frais rattachés à un prêt sur salaire

En plus des intérêts, les prêteurs sur salaire appliquent divers autres frais. Informez-vous auprès du prêteur pour savoir quels autres frais, parmi les suivants, peuvent être prélevés et ce qu'ils signifient :

- des frais d'ouverture de dossier
- des frais d'administration, de traitement, de vérification ou de commodité
- des frais de courtage
- des frais de recouvrement
- des frais pour remboursement anticipé
- des frais de remboursement du prêt ou d'encaissement de chèque
- des frais de « localisation »
- des frais pour renvoi ou frais de chèque sans provision
- des frais de refinancement, de renouvellement, de prolongation ou de crédit
- des cessions de salaire ou des privilèges sur biens personnels (votre chèque de paye est alors transmis au prêteur sur salaire en guise de remboursement)

---

## Renseignez-vous sur vos droits

Il est possible que certaines provinces ou certains territoires aient des lois visant à protéger vos droits lorsque vous traitez avec un prêteur sur salaire. Certaines provinces et certains territoires interdisent les pratiques comme le refinancement des prêts, qui consiste à prolonger votre prêt existant moyennant des frais supplémentaires ou à consentir un nouveau prêt pour rembourser le prêt existant. **Communiquez avec le bureau d'information aux consommateurs de votre province ou territoire afin de vous renseigner au sujet de vos droits avant de contracter un prêt sur salaire.**

---

## Solutions de rechange au prêt sur salaire

Voici d'autres options qui sont moins coûteuses qu'un prêt sur salaire :

- Communiquez avec une coopérative de crédit ou avec une institution financière de votre région afin d'emprunter un petit montant ou d'obtenir une marge de crédit;
- Vérifiez si vous pouvez obtenir une protection de découvert sur votre compte bancaire. Si vous n'avez pas suffisamment de provision pour couvrir un chèque, la banque paiera le montant du chèque et vous n'aurez pas à payer de frais pour insuffisance de fonds ou de frais de chèque retourné;
- Songez plutôt à emprunter à votre famille ou à vos amis, et mettez par écrit les modalités de remboursement;
- Demandez un délai supplémentaire à vos créanciers pour payer vos factures au lieu de contracter un prêt sur salaire;
- Demandez une avance sur salaire à votre employeur;
- Obtenez une avance de fonds sur une carte de crédit.

## Questions à poser avant de demander un prêt sur salaire

Voici une liste de questions que vous devriez vous poser **avant de demander** un prêt sur salaire :

- **Ai-je examiné des solutions moins coûteuses (énumérées à la page précédente) qu'un prêt sur salaire?**
- Si j'ai des difficultés financières, ai-je considéré les services d'un conseiller en matière de crédit?
- Quels sont les frais et le taux d'intérêt qui s'appliquent au prêt sur salaire si je le rembourse à temps? Si je ne le rembourse pas à temps?
- Est-ce que je comprends toutes les conséquences qu'un prêt sur salaire peut avoir pour mon pointage de crédit si je ne rembourse pas le prêt à temps?
- Ai-je lu et compris le contrat de prêt sur salaire et est-ce que je connais tous les frais applicables?
- Est-ce que je connais les lois qui s'appliquent, dans ma province ou mon territoire, à certaines pratiques ou à certains frais imposés par les prêteurs sur salaire?

---

## Autres renseignements utiles de l'ACFC

### Fiches-conseils

- Magasiner pour obtenir une marge de crédit
- Magasiner pour une carte de crédit
- Magasiner pour une carte prépayée
- Voici dix bons conseils à suivre avant de signer un contrat, quel qu'il soit
- Obtenir de l'aide auprès d'un organisme offrant des conseils en matière de crédit

### Publication

- Le coût d'un prêt sur salaire

---

## Pour plus de renseignements

Pour obtenir plus de renseignements au sujet des prêts sur salaire, communiquez avec le bureau d'information aux consommateurs de votre province ou territoire. Vous trouverez la liste de ces bureaux dans le **Guide du consommateur canadien** publié par Industrie Canada. Consultez le site Web d'Industrie Canada à [www.ic.gc.ca](http://www.ic.gc.ca) ou téléphonez au numéro sans frais **1-800-328-6189**.

