Question d'argent

Cahier 2

À la découverte du système bancaire

Commanditaire principal

LA PROMESSE TD PRÊTS À AGIR

ABC Alpha pour la vie Canada

© ABC Alpha pour la vie Canada, 2020.
Publié pour la première fois en 2011 par ABC Alpha pour la vie Canada.

Tous droits réservés.

ABC Alpha pour la vie Canada remercie son partenaire fondateur, le Groupe Banque TD pour son soutien relatif au programme *Question d'argent*.

Imprimé au Canada

Question d'argent est remis à divers centres d'apprentissage à travers le pays par ABC Alpha pour la vie Canada.

Question d'argent est offert à Terre-Neuve-et-Labrador dans le cadre du programme d'alphabétisation et de compétences essentielles Le Savoir en action.

Canada

Le Savoir en action est financé en partie par le Gouvernement du Canada par le Programme d'apprentissage, d'alphabétisation et d'acquisition des compétences essentielles pour les adultes.

Commanditaire principal

LA PROMESSE TD
PRÊTS À AGIR

Question d'argent

Bienvenue à *Question d'argent*!

Question d'argent a été conçu pour vous aider à bien prendre soin de vous, en vous permettant de bien prendre soin de votre argent. Nous parlerons de la gestion financière en ligne et dans votre vie quotidienne.

Qui que vous soyez ou quelle que soit votre situation, vous pouvez avoir du mal à penser et à parler ouvertement d'argent. Cela peut être difficile même avec des personnes que vous connaissez bien. Pour un début, soyez patient. Au fur et à mesure que vous en apprendrez davantage, vous vous perfectionnerez dans votre gestion financière. Ensuite, vous pouvez même commencer à vous sentir plus à l'aise.

Lorsque vous vous sentez bien par rapport à votre gestion financière, vous êtes moins stressé et vous avez plus de temps et d'énergie à consacrer aux personnes et aux choses qui vous tiennent à cœur.

Qu'allez-vous apprendre?

Dans le module d'aujourd'hui, vous apprendrez à:

- Comprendre votre compte bancaire
- Connaître vos droits en matière de comptes bancaires et d'encaissement de chèques
- Choisir le compte bancaire adapté à vos besoins
- Protéger votre argent et vous-même de façon quotidienne et lorsque vous êtes en ligne

À la découverte du système bancaire

Ce cahier traite des banques et du système bancaire. Il est question de vos choix quant au lieu où garder votre argent.

Vous apprendrez comment fonctionnent les comptes bancaires, et lesquels pourraient convenir le mieux à vos besoins financiers.

Les types de comptes bancaires les plus courants sont:

- **les comptes chèques**
- **les comptes d'épargne**

Une **banque** conserve votre argent, vous prête de l'argent et vous offre d'autres services financiers. Vous pouvez ouvrir un compte bancaire dans une banque.

Un **compte bancaire** est un endroit sécuritaire où vous pouvez déposer votre argent. Il peut également vous aider à économiser de l'argent.

Parmi les différents types de comptes bancaires, il y a les **comptes d'épargne** et les **comptes chèques**.

Un **compte d'épargne** est un compte où vous gagnez des intérêts sur l'argent que vous y déposez.

Un **compte chèque** est un compte que vous pouvez utiliser pour émettre des chèques, payer des factures et faire d'autres opérations financières personnelles. Ce compte paie peu ou pas d'intérêt.

Familiarisez-vous avec votre argent

Pensez à votre argent, à votre famille et à votre vie. Où allez-vous lorsque vous avez besoin d'argent ou que vous devez encaisser un chèque?

Cochez la case de l'affirmation à laquelle vous vous identifiez le plus:

- ☐ J'ai un compte bancaire et j'aime aller à la banque.
- ☐ Je voudrais probablement un compte bancaire si j'en savais plus sur son fonctionnement.
- ☐ Les banques me mettent mal à l'aise, alors j'utilise un magasin d'argent comptant quand j'en ai besoin.
- ☐ Rien de ce qui précède ne s'applique à moi. Voici ma situation:

Un **organisme d'avance souvent appelé prêteur sur salaire** est un endroit où vous pouvez encaisser un chèque ou obtenir une avance moyennant des frais.

Les frais sont souvent beaucoup plus élevés que ceux que vous paieriez dans une banque.

L'argent que vous recevez de cet organisme est appelé une avance de fonds ou prêt sur salaire.

Discussion de groupe

Vous sentez-vous mal à l'aise dans une banque ou quand vous parlez d'argent?

Si vous avez répondu par l'affirmative, vous n'êtes pas le seul dans cette situation. Beaucoup de gens vivent la même chose.

- À votre avis, pourquoi les gens se sentent-ils mal à l'aise?
- Qu'est-ce qui pourrait aider les gens à se sentir plus à l'aise?
- Comment vous sentez-vous lorsque vous parlez d'argent?
- Comment vous sentez-vous lorsque vous vous rendez à la banque?
- Comment vous sentez-vous lorsque vous utilisez les services bancaires en ligne?

Plusieurs personnes pensent que les banques sont toutes pareilles, et qu'elles offrent toutes les mêmes services au même prix. Mais c'est faux.

Nous vous présentons Charles

Charles reçoit un crédit d'impôt du Gouvernement du Canada par la poste. Il a besoin d'argent tout de suite pour tenir le coup jusqu'à sa prochaine paie. Il y a une banque de l'autre côté de la rue, mais il pense qu'elle n'encaissera pas son chèque, car il n'a pas de compte dans cette banque.

Il veut vraiment son argent tout de suite. Charles a déjà utilisé un organisme de prêt d'avance sur salaire et décide d'encaisser son chèque là-bas.

Une avance de fonds est une forme de crédit qui coûte très cher. Si on additionne les frais pour l'emprunt et les frais de service aux **intérêts**, ces emprunts peuvent coûter entre 500 % et 600 % du montant que vous demandez!

Calculs monétaires: Intérêt et pourcentages

Lorsque vous empruntez de l'argent, vous devez le rembourser avec un petit supplément. Le supplément s'appelle l'**intérêt**.

Les **intérêts** sont des frais qu'une personne paie pour emprunter de l'argent. Lorsque vous obtenez un prêt ou utilisez un crédit, vous devez rembourser le montant emprunté majoré des intérêts. Le montant des intérêts est généralement indiqué en pourcentage de l'argent emprunté.

Lorsque vous placez de l'argent sur un compte d'épargne, la banque vous paie des intérêts.

Les **pourcentages** sont des parties de 100. On peut aussi dire « sur » 100. Le symbole de pour cent est %.

Voici quelques exemples :

- 10 % égale 10 sur 100
- 50 % égale 50 sur 100
- 89 % égale 89 sur 100

Comment déterminez-vous le montant que vous devrez rembourser?

Supposons que vous empruntez 100 $ chez un organisme d'avance de fonds. Lorsque vous empruntez de l'argent là-bas et que vous devez le rembourser, vous devez généralement aussi payer des frais d'emprunt, des frais de service et des intérêts.

Supposons que tous les frais supplémentaires représentent 500% de votre prêt. Comment déterminez-vous le montant total que vous devrez rembourser?

1. Multipliez le pourcentage par le montant emprunté.

Le pourcentage	500
Le montant initial emprunté	x 100 $
Total:	**= 50,000**

2. Divisez la réponse par 100.

   Si vous empruntez 100 $ pour un prêt d'avance sur salaire et que le coût du prêt est de 500 %, vous paierez des frais d'emprunt de 500 $.

	50,000 / 100
Total:	**= 500 $**

3. Ajoutez le coût des frais au montant que vous avez emprunté. Le total que vous remboursez au prêteur correspond à tous les frais supplémentaires plus le montant que vous avez emprunté.

Le montant initial emprunté	100 $
Coût des frais	+ 500 $
Total:	**= 600 $**

Emprunter 100 $ à ce prêteur signifie que vous devez rembourser 600 $. C'est beaucoup d'argent!

Essayez ceci

Travaillez avec un collègue. Suivez lez étapes ci-dessus et calculez combien vous paierez si le prêt vous coûte 600 %.

Quelle est ma situation?

Lisez les déclarations ci-dessous. Cochez les réponses auxquelles vous vous identifiez le plus et y compris à votre façon de penser à votre argent. Il n'y a pas de bonnes ou de mauvaises réponses. Cette activité vous concerne.

Ma situation	Oui	Non	Je ne sais pas
1. Je garde de l'argent sur un compte d'épargne. J'y ajoute chaque fois que je peux	☐	☐	☐
2. J'ai un compte chèques et je l'utilise	☐	☐	☐
3. Je comprends les frais que ma banque facture pour différentes choses	☐	☐	☐
4. Je lis mes relevés bancaires ou je les vérifie en ligne régulièrement pour m'aider à comprendre mes finances	☐	☐	☐
5. Je paie mes factures en ligne	☐	☐	☐
6. J'utilise l'application de ma banque pour vérifier mon compte en ligne	☐	☐	☐
7. J'utilise une banque ou une caisse populaire pour envoyer de l'argent à la famille ou aux amis	☐	☐	☐
8. Je ne contracte un prêt que si j'ai un plan pour le rembourser	☐	☐	☐
9. J'utilise les prêteurs sur salaires	☐	☐	☐
10. Je visite des sites Web pour en savoir plus sur les services et produits financiers pour ma famille	☐	☐	☐
11. Je parle d'argent avec ma famille ou mes amis	☐	☐	☐

Vrai ou faux

Lisez la phrase ci-dessous. Ensuite, parlez-en avec un collègue ou en groupe.

> Une banque canadienne doit encaisser gratuitement votre **chèque du Gouvernement du Canada**, même si vous n'êtes pas client.

Entourez votre réponse: ☐ **Vrai** ☐ **Faux**

Demandez à votre collègue ou à votre groupe ce qu'il en pense.

- Pense-t-il que l'énoncé est vrai ou faux?
- Pourquoi pense-t-il cela?

Un **chèque du Gouvernement du Canada** est un chèque que le gouvernement fédéral vous envoie. Voici quelques exemples de chèques du Gouvernement du Canada :

- Prestation d'assurance-emploi
- Sécurité de la vieillesse
- Crédit pour TPS/TVH
- Allocation canadienne pour enfants
- Remboursement d'impôt

Discussion de groupe

Parlez de ces questions en groupe ou avec un collègue:

- Où encaissez-vous vos chèques du Gouvernement du Canada?
- Payez-vous quelqu'un pour encaisser vos chèques?
- Combien payez-vous?

Vos droits financiers

Saviez-vous que vous avez des droits en ce qui concerne les opérations bancaires et l'encaissement des chèques du gouvernement du Canada? Voici quelques droits importants dont vous disposez.

1. Vous avez le droit d'encaisser votre chèque du Gouvernement du Canada gratuitement.
2. Vous pouvez encaisser votre chèque du Gouvernement du Canada gratuitement dans toutes les banques, même si vous n'y êtes pas client.
3. Vous pouvez encaisser votre chèque du Gouvernement du Canada dans toutes les succursales de n'importe quelle banque au Canada dont les services sont offerts par des **caissiers**.
4. Si le montant du chèque dépasse 1 750 $, la banque peut décider de ne pas l'encaisser.

Cette information provient de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada.

Un **caissier** est un employé de banque qui peut vous aider à ouvrir un compte bancaire ou à encaisser un chèque.

Deux sondages ont interrogé les Canadiens sur l'utilisation des organismes d'avance ou de prêt sur salaire. Près d'un tiers des gens y ont encaissé un chèque du Gouvernement du Canada et ont payé d'énormes frais.

Cela représente 1 personne sur 3. Toutefois, elles auraient pu encaisser ces chèques gratuitement dans n'importe quelle banque!

Cette information est tirée de la boîte à outils Finances du nouvel arrivant.

Chaque province et chaque territoire a des règles différentes pour l'encaissement d'un chèque du gouvernement provincial ou territorial. Renseignez-vous auprès de votre instructeur ou faites une recherche sur les règles de votre province ou territoire pour connaître vos droits.

Comment encaisser un chèque

Vous avez probablement des questions sur l'encaissement des chèques du gouvernement du Canada. Jetons un œil à quelques questions courantes.

Q. **De quoi ai-je besoin pour encaisser mon chèque du Gouvernement du Canada dans une banque?**

R. Apportez une **pièce d'identité avec photo (pièce d'identité)** et le chèque au caissier.

Q. **Que dois-je faire si je n'ai pas de pièce d'identité avec photo?**

R. Vous pouvez encaisser votre chèque du Gouvernement du Canada en montrant deux autres pièces d'identité.

Q. **Que dois-je faire si je n'ai pas deux autres pièces d'identité?**

R. Une personne peut prêter serment (donner leur parole) et confirmez que vous êtes bien la personne dont le nom apparaît sur le chèque. La banque doit connaître cette personne.

Une **pièce d'identité avec photo** est une pièce d'identité qui a votre photo et votre signature.

Un permis de conduire ou un passeport sont des exemples de pièces d'identité avec photo.

Discussion de groupe

Parlez de ces questions en groupe ou avec un collègue:

- Qu'est-ce qui peut rendre difficile l'obtention et la conservation de certaines pièces d'identité?
- Quelles pièces d'identité les membres du groupe possèdent-ils? Dressez une liste.
- Ces pièces d'identité peuvent-elles être utilisées pour encaisser un chèque dans une banque?

Types de pièces d'identité

Voici quelques exemples de pièces d'identité que vous pouvez montrer à la banque pour encaisser un chèque du Gouvernement du Canada ou ouvrir un compte bancaire personnel.

Cochez toutes les cases relatives aux pièces d'identité que vous possédez.

Pièce d'identité:

- ☐ un permis de conduire canadien
- ☐ un passeport canadien
- ☐ un certificat de statut d'Indien
- ☐ une carte de résident permanent

Autres types de pièces d'identité:

- ☐ une carte avec un numéro d'assurance sociale (NAS)
- ☐ un certificat de naissance canadien
- ☐ une carte d'identité pour les prestataires de la sécurité de la vieillesse indiquant mon numéro d'assurance sociale (NAS)
- ☐ une carte de débit ou une carte bancaire avec ma signature
- ☐ un certificat de citoyenneté canadienne ou une certification de naturalisation
- ☐ un formulaire IMM 1000, IM 1442 ou IM 5292 d'IRCC

De simples calculs

Vous n'avez pas de pièce d'identité?

Parlez-en à votre instructeur/tuteur de comment vous pouvez obtenir une pièce d'identité. Puis suivez leurs conseils pour en faire une demande.

Il peut être difficile d'obtenir une pièce d'identité. De nombreuses villes ont des cliniques d'identification pour vous aider à demander une pièce d'identité. Demandez à quelqu'un d'une clinique juridique communautaire ou d'un centre communautaire s'il connaît une clinique d'identification qui peut vous aider. Vous pouvez également essayer de rechercher sur Google « clinique d'identification » et le nom de votre ville.

Nous vous présentons Francine

Francine a deux enfants : un fils de trois ans et une petite fille encore bébé. Tous les mois, elle reçoit un chèque d'allocation canadienne pour enfants. Francine voudrait ouvrir un compte d'épargne pour toutes les choses dont ses enfants auront besoin quand ils grandiront. Elle voudrait déposer le chèque d'allocation canadienne pour enfants dans ce compte chaque mois.

Pour l'instant, Francine n'a pas d'argent pour ouvrir ce compte. Elle pense qu'elle doit attendre d'en avoir plus pour le faire.

Discussion de groupe

Travaillez avec un groupe ou un collègue pour parler de la situation de Francine.

- Doit-elle attendre d'avoir de l'argent à déposer pour ouvrir ce compte d'épargne?
- Imaginez que Francine ait perdu son emploi. Est-ce que ça veut dire que la banque n'acceptera pas de lui ouvrir un compte?
- Imaginez que, par le passé, Francine ait eu beaucoup de difficultés financières et qu'elle ait dû se déclarer en faillite. Est-ce que ça veut dire que la banque n'acceptera pas de lui ouvrir un compte aujourd'hui?

Vos droits financiers

Selon la loi canadienne, vous avez le droit d'ouvrir un compte bancaire personnel. Vous pouvez ouvrir un compte même si:

1. vous n'avez pas de travail.
2. vous n'avez pas d'argent à déposer dans le compte pour l'instant.
3. vous avez fait faillite.

Cette information provient de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada.

Discussion de groupe

Parlez de ces questions en groupe ou avec un collègue:

- Est-ce difficile d'ouvrir un compte bancaire?
- Avez-vous un compte bancaire?
- Comment avez-vous fait pour ouvrir votre compte bancaire?

Étapes par étapes

Quelles étapes Francine devra-t-elle suivre pour ouvrir son compte bancaire?

Réponses

- Francine doit aller en personne à la banque de son choix.
- Elle doit présenter sa pièce d'identité au caissier de la banque.

Types de comptes bancaires

Vous pouvez choisir entre différents types de comptes bancaires. Quel type de compte est le mieux adapté à vos besoins?

1. **Un compte d'épargne:** Ce compte vous permet d'économiser de l'argent. Vous gagnerez des intérêts sur l'argent que vous y placerez.

2. **Un compte chèque:** Ce compte vous permet d'émettre des chèques, de payer des factures et d'effectuer d'autres opérations financières personnelles. Vous gagnerez peu (ou aucun) intérêt sur l'argent d'un compte chèque.

N'oubliez pas : les comptes bancaires sont des produits de consommation comme les autres! Magasinez pour en trouver un. Comparez les prix et les avantages.

Pour chaque compte bancaire, assurez-vous de choisir le compte qui vous convient le mieux.

Discussion de groupe

Lorsque vous pensez aux comptes bancaires, il est important de réfléchir à vos besoins financiers et à vos objectifs.

- Quel type de compte bancaire vous convient le mieux? Pourquoi?
- Avez-vous un compte bancaire en ce moment? Cela fonctionne-t-il bien pour vous? Ou quelque chose d'autre fonctionnerait-il mieux?

Compte bancaire à faible coût

Un exemple de compte bancaire est un compte à faible coût. Vous paierez des frais pour avoir ce type de compte, mais vous bénéficierez de certains avantages. Ce type de compte comprend généralement un nombre maximum d'opérations que vous pouvez effectuer chaque mois.

Les frais pour ce type de compte sont généralement d'environ 4 $ par mois.

Vous paierez des frais supplémentaires si vous utilisez plus de services et faites plus d'**opérations** par mois que ce qui est inclus dans le compte bancaire à faible coût. Si vous ouvrez un compte à faible coût, renseignez-vous sur les frais supplémentaires.

Qu'est-ce-que j'obtiens avec un compte bancaire à faible coût?

De nombreux comptes bancaires à faible coût incluent:

- autant de dépôts gratuits que vous le souhaitez
- une **carte de débit**
- un carnet de chèques
- un relevé ou un livret bancaire indiquant vos opérations chaque mois
- un petit nombre d'**opérations de débit** gratuites par mois. Certaines banques proposent de 8 à 15 transactions gratuites, et certaines d'entre elles peuvent être faites en personne auprès d'un caissier.

Une **opération** c'est quand l'argent entre ou sort de votre compte bancaire.

Une **carte de débit** est une carte qui vous permet de payer des choses par voie électronique directement à partir de votre compte bancaire. Par exemple, vous pouvez acheter quelque chose dans un magasin.

Une **opération de débit** correspond à chaque fois que vous retirez de l'argent de votre compte. Par exemple, émettre un chèque, utiliser un guichet automatique ou payer avec une carte de débit dans un magasin.

Que pouvez-vous faire d'autre dans une banque?

Les banques offrent de nombreux services. Certains de ces services sont inclus dans votre compte bancaire et d'autres peuvent vous coûter plus cher.

Si vous pensez pouvoir utiliser l'un de ces services, demandez à un caissier s'il est inclus avec votre compte bancaire et s'il comporte des frais.

Relevé de compte

Votre relevé de compte est une liste de toutes les transactions que vous avez effectuées en un mois. Il montre combien d'argent vous avez, combien vous déposez, et combien vous avez dépensé ou retiré. Il montre également des intérêts ou des frais. Vous pouvez obtenir votre relevé de compte par courrier ou en ligne.

Dépôt direct

Le dépôt direct, c'est lorsque vous êtes payé directement dans votre compte bancaire au lieu de recevoir un chèque en papier. Par exemple, vous pourriez faire déposer votre chèque de paie ou vos paiements du gouvernement du Canada directement dans votre compte bancaire.

Services bancaires en ligne

Vous pouvez utiliser Internet pour voir combien d'argent se trouve sur votre compte, payer des factures et déposer des chèques sur votre compte. Parfois, vous pouvez également le faire sur votre téléphone ou votre tablette à l'aide de l'application d'une banque. Nous parlerons davantage des services bancaires en ligne plus tard dans cet atelier.

Transfert d'argent électronique ou paiement électronique

Un virement ou un paiement électronique vous permet d'envoyer de l'argent à votre famille et à vos amis dans d'autres pays.

Cartes de crédit

Lorsque vous utilisez une carte de crédit, la banque vous prête de l'argent pour acheter des choses. Si vous ne remboursez pas l'argent intégralement chaque mois, vous paierez des intérêts sur le montant total que vous devez. Il est important de faire attention à ne pas dépenser plus que nécessaire sur une carte de crédit.

Prêts pour véhicules et maisons

L'achat d'un véhicule ou d'une maison est un gros investissement et de nombreuses personnes contractent un prêt auprès de la banque pour les aider à faire ces gros achats. Vous effectuerez généralement des paiements mensuels jusqu'à ce que vous ayez remboursé le prêt et les intérêts.

De nombreuses banques proposent des offres de ses différents services: vous payez des frais mensuels et obtenez une gamme de choses. Lisez attentivement les offres afin de pouvoir choisir celle qui convient le mieux à votre vie. De cette façon, vous ne paierez pas de frais supplémentaires pour les services dont vous n'avez pas besoin.

Choisir une banque

Avant de pouvoir choisir une banque, il est important de réfléchir à ce dont vous avez besoin. Quels services sont les plus importants pour vous? Discutez avec un collègue ou un groupe de ce que vous devriez considérer avant de choisir une banque. Voici quelques idées:

- [ ] Y a-t-il une succursale ou un guichet automatique de cette banque près de chez moi, mon école ou mon lieu de travail?
- [ ] Quelles sont les heures d'ouverture?
- [ ] Quels sont les frais du compte que je souhaite avoir?
- [ ] Combien d'intérêt aurais-je sur mon compte d'épargne?
- [ ] Puis-je émettre des chèques? Dois-je payer des frais? Combien cela me coûte-t-il de commander des chèques?
- [ ] Est-ce que je paierai des frais supplémentaires si j'utilise le guichet automatique d'une autre banque? Combien seront-ils?
- [ ] Le personnel de la banque est-il amical et prêt à répondre à mes questions?
- [ ] Puis-je obtenir des informations sur mon compte en ligne?
- [ ] Existe-t-il une application pour les services bancaires en ligne?
- [ ]
- [ ]

Quels sont les trois services les plus importants pour vous?

1. _____
2. _____
3. _____

Questions à poser à la banque

Que voulez-vous savoir au sujet d'une banque avant d'y ouvrir un compte?

Utilisez la liste que vous avez faite avec le groupe et les trois points les plus importants que vous avez noté à la page 18. Quelles questions aimeriez-vous poser au personnel de la banque pour déterminer si elle a le compte adapté à vos besoins?

Mes questions:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

Il est important de vous sentir à l'aise quant au lieu où vous gardez votre argent. Choisissez une banque où vous vous sentez bien traité. Si quelque chose concernant la banque ou le personnel vous met mal à l'aise, vous pouvez partir ou demander à parler à quelqu'un d'autre.

Soyez prêt et prête

C'est normal d'être anxieux à l'idée de se rendre dans une banque pour ouvrir un compte. Préparer votre visite avant d'y aller peut vous aider à vous sentir plus confiant.

Travaillez avec un collègue ou un groupe pour réfléchir à une liste de questions qu'un employé de banque pourrait vous poser. Ensuite, écrivez vos réponses à ces questions.

Q. Quel type de compte souhaitez-vous ouvrir?

R. _____

Q. _____

R. _____

Q. _____

R. _____

Jeux de rôles!

Il est maintenant temps de «jouer» à la création d'un compte bancaire. Jumelez vous à un collègue. L'un de vous jouera le rôle du caissier et l'autre celui du client.

Pour guider la conversation, posez les questions que vous avez écrites aux pages 19 et 20. N'oubliez pas de poser des questions sur votre pièce d'identité!

Ensuite, inversez les rôles pour que chacun puisse jouer au client.

Services bancaires en ligne

Vous pouvez faire beaucoup de choses lorsque vous allez en personne à une banque. Mais vous pouvez également effectuer ces opérations en ligne à l'aide de votre ordinateur, votre tablette ou votre smartphone.

Plusieurs banques vous permettent de faire plusieurs opérations avec les **services bancaires en ligne**, comme ouvrir un nouveau compte ou payer vos factures. Vous pouvez visiter ou appeler votre banque pour les interroger sur leurs **services bancaires en ligne et mobiles**.

Voici ce que vous pouvez faire avec les services bancaires en ligne et mobiles:

- Vérifier l'activité et le solde de votre compte bancaire
- Payer vos factures
- Transférer de l'argent entre vos comptes bancaires
- Envoyer de l'argent à d'autres personnes par le biais de **virements électroniques**

Les **services bancaires en ligne** consiste à utiliser votre compte bancaire sur un ordinateur connecté à Internet.

Les **services bancaires mobiles** utilisent une tablette ou un smartphone pour effectuer vos opérations bancaires, parfois à l'aide d'une application.

Un **virement électronique** consiste à envoyer de l'argent à quelqu'un d'autre sur Internet à l'aide d'un ordinateur, d'une tablette ou d'un smartphone.

Discussion de groupe

Discutons de ces questions en groupe ou avec un collègue:

- Quelles sont les raisons pour lesquelles vous préféreriez utiliser les services bancaires en ligne?
- Pour quelles raisons préféreriez-vous aller en personne à la banque?
- L'une de ces options vous semble-t-elle meilleure?

Les arnaques par hameçonnage

Lorsque vous effectuez des opérations bancaires en ligne, il est important de prendre des mesures pour vous protéger, ainsi que votre argent, des **arnaques** telles que les appels ou les courriels de **hameçonnage**.

Une **arnaque** est un plan illégal pour tromper les gens et les voler.

Le **hameçonnage** est une arnaque qui utilise des courriels, des appels téléphoniques ou des messages textes. Les arnaques par hameçonnage essaient de voler vos informations personnelles. Elles prétendent généralement provenir d'une personne en qui vous avez confiance, comme un membre de votre famille ou votre banque.

Si vous pensez qu'un courriel, un appel ou un message texte constitue du hameçonnage, ne répondez pas et ne partagez aucune information avec eux.

Voici un exemple de courriel de hameçonnage:

LB

De : Banque locale <local-bank@gr564.com>
Object : Action requise - Information incomplète
Date : Jeu 2020-02-13 12:56 AM
À : Ali

< >>

Cher client,

Cet courriel vise à vous informer que votre profil de services bancaires en ligne avec la Banque locale est incomplet. Cliquez sur le lien ci-dessous et entrez votre mot de passe bancaire pour compléter votre profil.

http://info.localbank.ca/completeprofile

Cordialement,

LOCAL BANK

Comment déterminer si le courriel est un hameçonnage?

Travaillez avec un collègue ou un groupe pour repérer ces indices:

1. Parfois, les courriels de hameçonnage n'utilisent pas votre nom. Les courriels de hameçonnage peuvent utiliser un mot différent, tel que «Client».

2. Les courriels de hameçonnage contiennent souvent des erreurs, comme des mots mal orthographiés. Un courriel professionnel de votre banque ne contiendra probablement pas d'erreurs.

3. Les courriels de hameçonnage vous demandent généralement des informations personnelles. Les banques ne demandent pas vos informations personnelles dans des courriels ou des messages textes. Ne communiquez jamais d'informations personnelles en ligne ou dans des messages textes.

4. Les courriels de hameçonnage peuvent vous envoyer vers un site Web où ils volent vos informations personnelles. Habituellement, les sites Web officiels disent «https: //» au lieu de «http: //». Le «s» supplémentaire signifie «sécurisé».

5. Les courriels de hameçonnage essaient de donner l'impression qu'ils proviennent réellement de votre banque ou d'une autre source fiable. Même si un courriel a le bon logo ou si son adresse courriel semble correcte, vous pouvez recevoir un courriel de hameçonnage.

Discussion de groupe

Discutez de ces questions en groupe ou avec un collègue:

- Pouvez-vous penser à d'autres indices qu'un courriel est du hameçonnage?
- Avez-vous déjà reçu un courriel ou un appel de hameçonnage? Comment saviez-vous que c'était du hameçonnage?

Les arnaques par hameçonnage

Voici un autre courriel. Pouvez-vous repérer des indices indiquant qu'il s'agit d'une arnaque par hameçonnage? Travaillez avec un collègue ou un groupe et encerclez les indices que vous trouvez.

CR

De : Agence du revenu du Canada <tax-refund@can.gov.agancy.com>
Object : Remboursement d'impôt
Date : Ven 2020-02-28 15:15 PM
À : Contribuable

< >>

Agence du revenu du Canada
Canada
Agence du revenu du Canada

Cher contribuable,

Après avoir examiné vos formulaires fiscaux de 2018, nous avons déterminé que vous avez droit à un remboursement d'impôt de 362,58 $. Pour demander votre remboursement, remplissez le formulaire sur le site Web de l'Agence du revenu du Canada: http://canada-rev-agency.com.

Cordialement,

Agence du revenu du Canada

Voici ce que vous devez faire si vous pensez qu'un courriel est une arnaque par hameçonnage:

- Ne répondez pas au courriel
- Ne partagez aucune information avec l'expéditeur!
- N'ouvrez aucune pièce jointe et ne cliquez sur aucun lien dans le courriel
- Recherchez en ligne le numéro de téléphone de l'organisation. Contactez la et demandez-lui si elle vous a envoyé un courriel
- Marquer le courriel comme pourriel
- Supprimer le courriel

Sécurité bancaire en ligne

La banque en ligne est un excellent moyen de suivre vos dépenses et votre épargne. Mais il est important d'être prudent lorsque vous utilisez Internet. En groupe, réfléchissez à quelques idées pour protéger votre argent et vos informations lorsque vous utilisez les services bancaires en ligne.

Façons d'utiliser les services bancaires en ligne en toute sécurité:

1. Utilisez uniquement le site Web ou l'application de votre banque pour les services bancaires en ligne
2. Ne communiquez à personne votre nom d'utilisateur ou votre mot de passe
3.
4.
5.
6.

Créer un mot de passe fort

Il est important de créer un mot de passe fort lorsque vous vous inscrivez aux services bancaires en ligne et mobiles. Un mot de passe faible est facile à deviner pour quelqu'un d'autre. Un mot de passe fort serait très difficile à deviner. Un mot de passe fort a un mélange de:

- numéros: 2, 67, 91
- lettres minuscules: c, g, k
- • lettres majuscules: F, Z, H
- symboles: !, $, #, ?

Discussion de groupe

Discutez de ces questions en groupe ou avec un collègue:

- Avez-vous appris quelque chose de nouveau au sujet des banques que vous ne saviez pas?
- Quelque chose vous a-t-il surpris?
- Vous sentez-vous plus à l'aise d'aller dans une banque?
- Que voudriez-vous apprendre, savoir ou faire, pour être encore plus à l'aise avec les banques?

De simples calculs

Allez voir une banque près de votre travail, de votre maison ou de votre école. Offre-t-elle tout ce que vous désirez? Si ce n'est pas le cas, essayez une autre banque, jusqu'à ce que vous soyez satisfaits.

En savoir plus

Pour obtenir davantage de renseignements sur les banques, vous pouvez communiquer avec l'Agence de la consommation en matière financière du Canada.

Numéro sans frais : 1 866 461-2232

Adresse courriel : info@fcac.gc.ca

Félicitations

Vous êtes arrivé à la fin du cahier À la découverte du système bancaire de *Question d'argent*.

Votre apprentissage portait sur :

- les différentes options bancaires
- vos droits relatifs aux comptes bancaires et à l'encaissement de chèques
- certains des services disponibles auprès des banques
- comment rester en sécurité lorsque vous effectuez des opérations bancaires en ligne

Pour la dernière activité, nous espérons que vous prendrez un **engagement**.

Un **engagement** est une promesse importante à vous-même ou aux autres.

L'engagement peut être personnel ou vous pouvez le partager avec d'autres

Mon engagement

Je m'engage à travailler sur ma gestion financière en :

Parfois, un engagement nécessite un plan d'action: une liste d'étapes que vous suivrez pour concrétiser votre engagement.

Mon plan d'action

Que dois-je faire en premier?

Qui me soutiendra?

Comment vais-je surmonter les obstacles et les échecs?

Banque	Un établissement financier où déposer de l'argent, qui prête de l'argent et offre d'autres services financiers
Compte bancaire personnel	Un endroit sûr pour mettre votre argent et vous aider à l'épargner
Avance de fonds	Un prêt que vous obtenez d'un organisme d'avance ou d'un prêteur sur salaire. Parfois appelé prêt sur salaire
Organisme d'avance de fonds ou de prêt sur salaire	Un endroit où vous pouvez obtenir rapidement une avance sur votre salaire ou un prêt à court terme. Ces endroits coûtent très cher, car les frais et les taux d'intérêt sont élevés. Parfois appelé un prêteur sur salaire
Compte Chèque	Un compte bancaire personnel que vous pouvez utiliser pour émettre des chèques, payer vos factures et faire d'autres opérations financières
Caissier	Un employé de banque qui peut vous aider à ouvrir un compte bancaire ou à encaisser un chèque
Carte de débit	Une carte qui vous permet de payer vos dépenses électroniquement directement de votre compte bancaire. Vous pouvez l'utiliser pour acheter quelque chose dans un magasin
Mouvement débiteur	Quand vous prenez de l'argent sur votre compte, en émettant un chèque ou en retirant de l'argent à un guichet automatique
Chèque du Gouvernement du Canada	Un chèque du gouvernement fédéral, comme un chèque d'assurance emploi ou un chèque de crédit d'impôt pour enfants

Intérêt	Des frais que quelqu'un paie pour emprunter de l'argent. Lorsque vous obtenez un prêt ou utilisez un crédit, vous devez rembourser le montant emprunté majoré des intérêts. Le montant des intérêts est généralement indiqué en pourcentage de l'argent emprunté. Lorsque vous déposez de l'argent sur un compte d'épargne, la banque vous paie des intérêts.
Services bancaires mobiles	Utiliser une tablette ou un smartphone pour effectuer vos opérations bancaires
Services bancaires en ligne	Lorsque vous effectuez vos opérations bancaires sur un ordinateur connecté à Internet
Pourcentages	Parties de 100 ou «sur» 100. Le symbole du pourcentage est%
Hameçonnage	Une arnaque qui utilise des courriels, des appels téléphoniques ou des messages textes. Les escroqueries par hameçonnage tentent de vous voler de l'argent et des informations personnelles.
Pièce d'identité avec photo	Une pièce d'identité qui a votre signature et votre photo, comme un permis de conduire ou un passeport
Compte d'épargne	Un compte bancaire personnel qui paie des intérêts sur l'argent qui s'y trouve
Arnaque	Un plan illégal pour tromper les gens et les voler
Opération	Un relevé d'argent qui est entré ou sorti de votre compte bancaire

Question d'argent

Félicitations!

Merci d'avoir terminé le Cahier 2 de ***Question d'argent***, un programme conçu pour vous aider à mieux gérer votre argent.

Vous avez fait un pas énorme pour vous aider à bien prendre soin de vous, en vous permettant de bien prendre soin de votre argent. Cela s'appelle la littératie financière.

Nous espérons que vous avez appris certaines choses que vous pourrez mettre en pratique dans votre vie de tous les jours. Nous espérons que vous vous sentirez plus à l'aise dans une banque ou un établissement financier et que vous n'hésiterez pas à poser des questions, à obtenir des conseils et à choisir les options financières les mieux adaptées pour vous.

Nous apprécions vos commentaires relatifs à ce cahier!

Maintenant, prenez le temps de remplir l'évaluation du cours.

Vos réponses nous aideront à améliorer le programme et à apporter les changements dont vous avez besoin.

ABC Alpha pour la vie Canada

Commanditaire principal

TD LA PROMESSE TD PRÊTS À AGIR