Question d'argent

Cahier 2

À la découverte du système bancaire

ABC Alpha pour la vie Canada

Commanditaire fondateur

TD LA PROMESSE TD PRÊTS À AGIR

Bienvenue à *Question d'argent!*

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

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?

- ☐ 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?

- 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?

Nous vous présentons Charles

Charles

- Reçoit un crédit d'impôt du Gouvernement du Canada
- Il a besoin d'argent tout de suite
- 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
- Charles a déjà utilisé un organisme de prêt d'avance sur salaire et décide d'encaisser son chèque là-bas

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?

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 $**

ABC Alpha pour la vie Canada

Question d'argent

Quelle est ma situation?

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	☐	☐	☐

Vrai ou faux

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

Vrai Faux

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

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

Vos droits financiers

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 1 500 $, la banque peut décider de ne pas l'encaisser.

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.

Comment encaisser un chèque

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 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.

Discussion de groupe

- 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?

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.

Types de pièces d'identité

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
- Tous les mois, elle reçoit un chèque d'allocation Canadienne pour enfants
- Elle voudrait ouvrir un compte d'épargne pour ses enfants
- 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

- 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.

Discussion de groupe

- 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?

_____

_____

_____

Types de comptes bancaires

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

- 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

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?

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.

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

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.

Choisir une banque

- [ ] 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?

Choisir une banque

Quels sont les trois services les plus importants pour vous?

1. _____

2. _____

3. _____

Questions à poser à la banque

Mes questions:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

ABC Alpha pour la vie Canada

Question d'argent

Soyez prêt et prête

Q. Quel type de compte souhaitez-vous ouvrir?

R. _____

Q. _____

R. _____

Q. _____

R. _____

ABC Alpha pour la vie Canada

Question d'argent

Services bancaires en ligne

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

- 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?

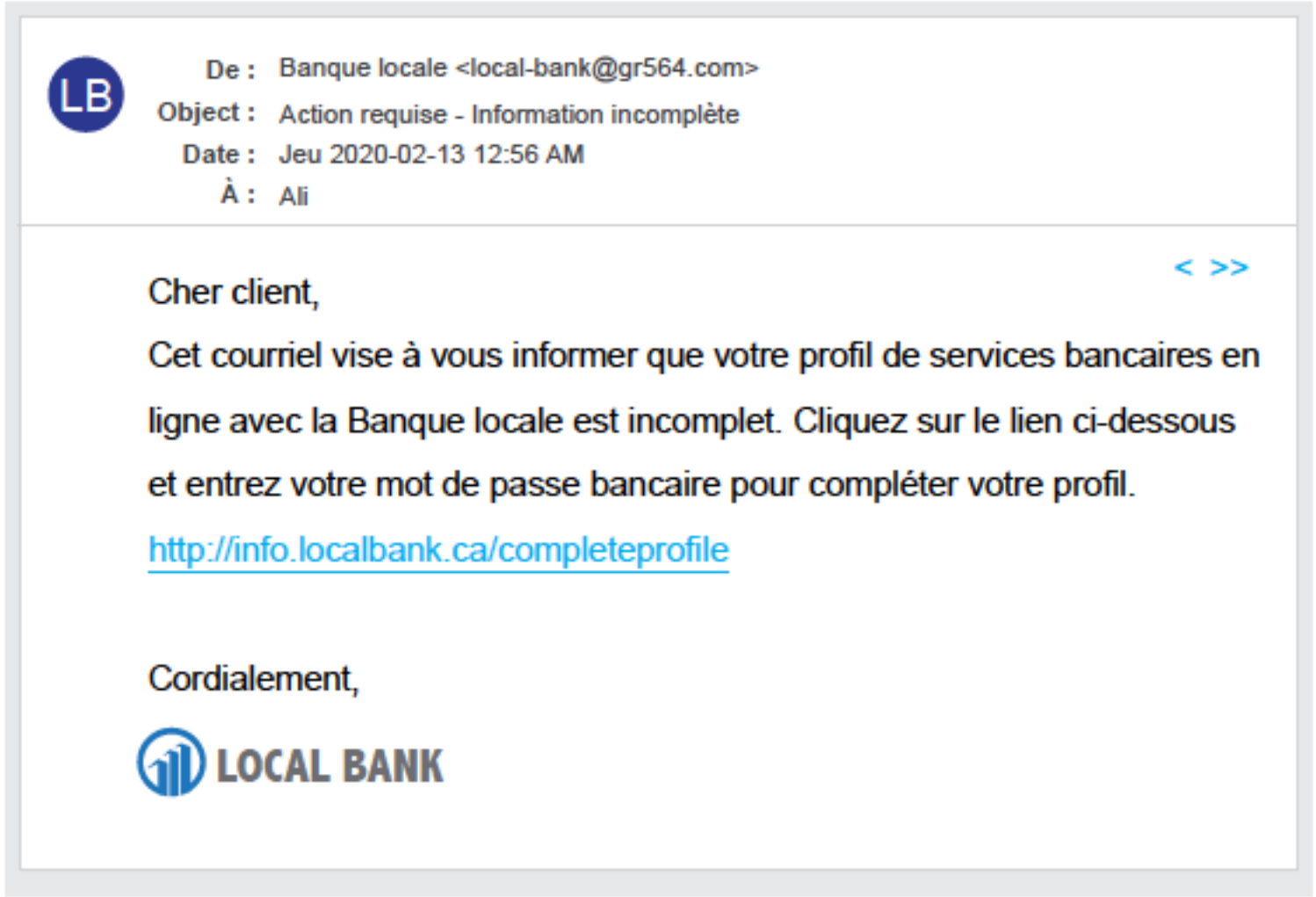
Les arnaques par hameçonnage

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.

Les arnaques par hameçonnage

Voici un exemple de courriel de hameçonnage:



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?

1. Parfois, les courriels de hameçonnage n'utilisent pas votre nom.
2. Les courriels de hameçonnage contiennent souvent des erreurs, comme des mots mal orthographies.
3. Les courriels de hameçonnage vous demandent généralement des informations personnelles.
4. Les courriels de hameçonnage peuvent vous envoyer vers un site Web où ils volent vos informations personnelles.
5. Les courriels de hameçonnage essaient de donner l'impression qu'ils proviennent réellement de votre banque ou d'une autre source fiable.

Discussion de groupe

- 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

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

ABC Alpha pour la vie Canada

Question d'argent

Les arnaques par hameçonnage

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

ABC Alpha pour la vie Canada

Question d'argent

Sécurité bancaire 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. _____

Sécurité bancaire en ligne

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

- 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?

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?

Merci d’avoir participé au programme

Question d’argent!

ABC Alpha pour la vie Canada

Question d’argent