



2010 ch. de Chambly, Longueuil (Québec) J4J 3Y2

Tél.: 450 677-6394

Sans frais : 1 877 677-6394

acefrsm@consommateur.qc.ca

www.acefrsm.com

Membre de la coalition des associations
de consommateurs du Québec



BESOIN D'ARGENT? ATTENTION AUX REQUINS!



GUIDE SUR LES INTERMÉDIAIRES FINANCIERS

VOUS NE POUVEZ PLUS PAYER VOS DETTES ?

Vous êtes tenté d'aller vers un service qui annonce des solutions miracles ?

Attention aux intermédiaires financiers

Évitez d'être la prochaine victime d'un intermédiaire à la recherche de clients endettés et mal informés.

Les intermédiaires financiers sont les :

1. Courtiers en refinancement, prêteurs privés
 2. Redresseurs financiers
 3. Prêteurs et compagnies de finances
 4. Consultants en crédit
 5. Redresseurs de cote de crédit
 6. Services de prêts rapides – avances sur la paie
 7. Prêteurs sur gages
 8. Bureaux d'encaissement de chèques
- Ces intermédiaires n'exercent pas sous un titre professionnel réglementé.
 - Ils coûtent très cher et sont inutiles dans un processus de rétablissement financier.
 - Ils offrent leurs services afin de profiter des consommateurs qui vivent une situation financière difficile.

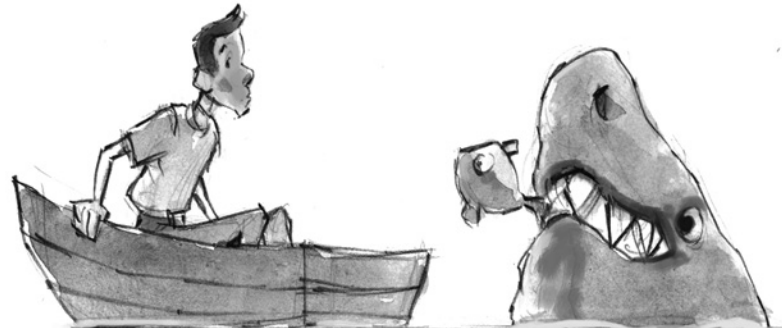


Cette brochure a été réalisée grâce à une contribution de

Office
de la protection
du consommateur
Québec 

L'ACEF de la Rive Sud de Montréal est un organisme financé par


Centraide
du Grand Montréal



QUAND C'EST TROP BEAU, C'EST PAS VRAI !

Les intermédiaires financiers ne respectent pas toujours la Loi sur la protection du consommateur.

**SI VOUS RÉPONDEZ OUI
À UNE DE CES QUESTIONS**

N'ALLEZ PAS VOIR UN INTERMÉDIAIRE FINANCIER



MONTREAL (NORD)

ACEF du Nord de Montréal
514 277-7959

MONTREAL (OUEST ET SUD-OUEST)

ACEF Sud-Ouest de Montréal
514 362-1771

PORT-CARTIER

CRIC Port-Cartier
418 766-3203

QUEBEC

ACEF de Québec
418 522-1568

QUEBEC

GRAPE
418 522-7356

QUEBEC (SAINTE-FOY)

Bureau d'info. en consommation
418 656-2131 # 3548

RIMOUSKI

ACEF Rimouski-Neigette et Mitis
418 723-0744

RIVIÈRE-DU-LOUP

ACEF Grand-Portage
418 867-8545

ROBERVAL

Centre populaire de Roberval
418 275-4222

SAINTE-THERÈSE

ACEF Basses-Laurentides
450 430-2228

SAINT-FELICIEN

SBP de St-Félicien
418 679-4646

SHAWINIGAN

CIBES
819 536-4438

SHERBROOKE

Solutions budget plus
819 563-0535

SHERBROOKE

ACEF Estrie
819 563-8144

STE-GENEVIÈVE-DE- BATISCAN

Fonds Communautaire des
Chenaux
819 840-3088

ST-HYACINTHE

ACEF Montérégie Est
450 252-0808

TETFORD-MINES

ACEF Amiante-Beauce-Etchemins
418 338-4755
sf: 1 888 338-4755

TROIS-RIVIÈRES

CIBES
819 378-7888

VALLEYFIELD

ACEF du Haut Saint-Laurent
450 371-3470

VICTORAVILLE

ACEF des Bois-Francs
819 752-5855

ASSOCIATIONS DE CONSOMMATEURS

ALMA

Service budgétaire du Lac St-Jean
418 668-2148

ASBESTOS

SBP des Sources
819 879-4173

BAIE-COMEAU

APIC Côte-Nord
418 589-7324

BAIE-ST-PAUL

CIRCCO de Charlevoix-Ouest
418 435-2884

CHICOUTIMI

SBC de Chicoutimi
418 549-7597

DRUMMONDVILLE

Carrefour d'entraide Drummond
819 477-8105

GATINEAU

ACEF de l'Outaouais
819 770-4911 # 21
sf: 1 866 770-4911 # 21

GRANBY

ACEF Montérégie Est
450 375-1443
sf: 1 888 375-1443

JOLIETTE

ACEF de Lanaudière
450 756-1333
sf: 1 866 414-1333

JONQUIÈRE

SBC de Jonquière
418 542-8904

LA BAIE

SBP La Baie et Bas Saguenay
418 544-5611

LA MALBAIE

SAAB de Charlevoix-Est
418 665-4197

LAVAL

ACEF de l'Île Jésus
450 662-9428

LEVIS

ACEF Rive-Sud de Québec
418-835-6633
sf: 1 877 835-5818

LONGUEUIL

ACEF Rive-Sud de Montréal
450 677-6394
sf: 1 877 677-6394

MATANE

ACEF de la Péninsule
418 562-7645

MONTREAL (Est)

ACEF de l'Est de Montréal
514 257-6622

MONTREAL (CENTRE)

Option consommateurs
514 598-7288
sf: 1 888 412-1313

- Vous payez vos factures après leur date d'échéance ?
- Vous avez des soldes impayés sur vos cartes de crédit ?
- Vos enveloppes de comptes à payer s'accumulent sans être ouvertes ?
- Vous devez emprunter de l'argent à vos proches afin de joindre les deux bouts ?
- Vous payez le solde minimum d'une carte de crédit à l'aide d'une autre carte de crédit ?
- Vous ne savez pas où va votre argent ?
- Vous pensez à un deuxième emploi pour équilibrer votre budget ?
- Vous accusez des retards de paiement auprès des compagnies de services publics ?
- Vous coupez dans les dépenses courantes (épicerie, vêtements) pour boucler votre budget ?
- Vous êtes harcelé par une ou plusieurs personnes à qui vous devez de l'argent ?
- Vous êtes anxieux relativement à votre situation financière ?

**Contactez sans tarder
l'association de consommateurs
de votre région**

Ces questions sont tirées du site internet
de la Coalition des associations de consommateurs du Québec
info@cacq.com

1 COURTIERS EN REFINANCEMENT / PRÊTEURS PRIVÉS

des questions alors...
vous avez une maison?
Besoin d'argent?
Nous pouvons vous aider
spécifiques et le
travail à effectuer
cette éven

LEURS PROMESSES

Obtenir pour vous un refinancement hypothécaire qui vous permettra de rembourser vos autres dettes. Vous n'aurez donc qu'un seul paiement à rencontrer. Ils prétendent vous garantir que vous aurez ce prêt.

LA RÉALITÉ

- Vous paierez inutilement plusieurs centaines de dollars pour l'ouverture de votre dossier d'évaluation.
- Ce n'est pas certain que vous aurez un prêt.
- Ces courtiers jouent les intermédiaires entre vous et des prêteurs peu recommandables.
- Leurs services coûtent cher.
- Ils ne regardent que vos dettes et non l'ensemble de votre budget.
- Les remboursements seront encore trop chers pour vos moyens.

LA VRAIE SOLUTION

Le refinancement hypothécaire est un service offert dans n'importe quelle banque ou caisse. Vous pouvez vous adresser à elles directement. Les intermédiaires sont inutiles.

Si votre caisse ou votre banque refuse de vous prêter, consultez votre association de consommateurs pour connaître les vrais choix pour vous en sortir.

QUI EST L'ACEF ?

Depuis 40 ans, l'Association Coopérative d'Économie Familiale (ACEF) Rive-Sud de Montréal offre de l'aide en matière de budget, d'endettement et de consommation à la population de la Rive-Sud de Montréal.

Nous n'avons aucun lien avec les intermédiaires financiers.

Nos services d'information et de consultation sont gratuits et confidentiels.

Nous offrons nos services grâce aux subventions de Centraide du Grand Montréal et, pour cette brochure, de l'Office de la protection du consommateur.

L'ACEF Rive-Sud de Montréal vous suggère de vous méfier des tous ces intermédiaires qui désirent profiter de votre situation financière difficile.



IL Y A DES SOLUTIONS

- Réaménagement budgétaire.
- Budget d'urgence.
- Négociation avec les créanciers.
- Consolidation de dettes.
- Vente d'actifs.
- Dépôt volontaire.
- Proposition de consommateur.
- Faillite.

Contactez l'association de consommateurs de votre région. Elle peut vous conseiller gratuitement et analyser votre situation dans son ensemble sans vous juger.



2 REDRESSEURS FINANCIERS

Dans cette ève
des queions alors le taux horaire.
vous **Vous avez des dettes?**
s nos **Cartes de crédit, prêt**
des **personnel, Hydro, impôts...**
en- travail à effectuer
cette éventualité

LEURS PROMESSES

Regrouper toutes vos dettes en un seul paiement par mois, à 0% d'intérêt.

LA RÉALITÉ

- Le redresseur financier est un intermédiaire inutile. Il vous fera payer plusieurs centaines de dollars en frais d'administration.
- Votre problème d'endettement risque de ne pas être réglé.

LA VRAIE SOLUTION

Consultez votre association de consommateurs pour connaître les autres possibilités qui s'offrent à vous.

Allez rencontrer directement un syndic de faillite, légalement autorisé. La première rencontre d'évaluation est gratuite.

3 PRÊTEURS ET COMPAGNIES DE FINANCES

le taux horaire
er des
lire des
is vous
ns nos
mandes

\$\$\$ PRÊTONS \$\$\$ 300 \$ à 10 000 \$
2^e et 3^e CHANCE
AU CRÉDIT

animations nous
transmettrons nos
commandes

LEURS PROMESSES

Vous offrir un prêt d'argent, parfois en échange d'une garantie (par exemple votre auto) ou pour financer l'achat d'une auto.

LA RÉALITÉ

Vous devrez payer :

- Un taux d'intérêt de 28,99 % + une prime d'assurance + une assurance solde + une assurance invalidité + une assurance perte d'emploi + autres frais.

Voici un exemple :

argent prêté	frais de crédit	montant total à payer
8 041,60 \$	11 106,60 \$	19 147,20 \$

Ceci représente un taux de crédit de 51,66 %.
C'est extrêmement élevé.

- Si vous ne remboursez pas, dans certains cas, l'auto pourra être saisie.

LA VRAIE SOLUTION

Utilisez les services gratuits de votre association de consommateurs pour sortir de l'endettement.

Évitez à tout prix ces prêteurs. Ils vous endettent encore plus.

8 BUREAUX D'ENCAISSEMENT DE CHÈQUES

GRATUIT
ENCAISSEZ VOTRE
1er CHÈQUE
GRATUITEMENT

vous
spécifiques
travail à effectuer
cette éventualité,
le taux horaire n
trat

LEURS PROMESSES

Échanger votre chèque immédiatement.

Payer vos factures.

LA RÉALITÉ

- Pour chaque chèque de 100 \$ encaissé, vous gaspillez de 2 \$ à 3 \$ en frais.
- Chaque facture payée coûte 1,75 \$.
- Ce n'est donc pas du tout gratuit.

LA VRAIE SOLUTION

Conservez toujours l'équivalent d'une paie dans votre compte bancaire pour que vos prochains chèques ne soient pas « gelés ». Vous n'aurez plus à payer des frais inutiles à chaque fois.

Si vous avez de la difficulté à planifier votre budget, consultez votre association de consommateurs qui peut vous aider.

7 PRÊTEURS SUR GAGES



LEURS PROMESSES

Obtenir de l'argent immédiatement en échange d'un bien laissé en garantie.

LA RÉALITÉ

- Ils ne vous prêtent pas autant d'argent que ce que vaut votre bien.
- Au bout d'une semaine ou d'un mois, pour récupérer votre bien, vous devrez payer 22 % d'intérêt par mois, ce qui donne un intérêt annuel de 264 %. C'est un taux illégal.
- Souvent il y a des frais cachés élevés (par ex : entreposage...).

Voici un exemple :

Pour un téléviseur mis en gage d'une valeur de 500 \$, vous obtenez un prêt de 150 \$.

Le coût de l'intérêt sera de 27,50 \$ par mois, tant que vous n'aurez pas remboursé les 150 \$ pour récupérer votre bien.

- Récupérer votre bien pourra vous coûter très cher.

LA VRAIE SOLUTION

Vendre votre bien sans passer par un prêteur sur gage. Faire un budget.

4 CONSULTANTS EN CRÉDIT (CREDIT COUNSELING)



LEURS PROMESSES

Intervenir pour vous auprès de vos créanciers pour ne faire qu'un seul paiement par mois.

Négocier avec eux le remboursement de la totalité ou d'une partie de vos dettes.

LA RÉALITÉ

- Ils disent être un organisme sans but lucratif mais ils demandent une contribution volontaire du consommateur.
- Ils encaissent une partie de vos remboursements.
- Il se peut que les montants des remboursements demandés ne respectent pas votre réelle capacité de payer.
- La seule proposition qu'ils offrent est un plan de remboursement, mais ce n'est peut-être pas la meilleure solution dans votre situation.

LA VRAIE SOLUTION

Les associations de consommateurs peuvent vous recevoir en consultation gratuite et neutre.

5 REDRESSEURS DE COTE DE CRÉDIT



LEURS PROMESSES

Faire retirer de votre dossier de crédit des renseignements négatifs pour améliorer votre cote de crédit.

LA RÉALITÉ

- Aucune entreprise ou personne ne peut faire enlever des informations exactes dans votre dossier de crédit.
- C'est une dépense inutile et coûteuse.

LA VRAIE SOLUTION

La seule façon d'améliorer son nom d'emprunteur est de faire régulièrement ses paiements et de respecter ses engagements. Malheureusement, ce n'est pas toujours possible.

Vous ne pouvez changer le passé. Mais vous pouvez obtenir de l'aide gratuite auprès d'une association de consommateurs, pour sortir de l'endettement et redresser votre situation budgétaire.

6 PRÊTS RAPIDES / AVANCES SUR LA PAIE



LEURS PROMESSES

Taux d'intérêt avantageux.

Autorisation instantanée.

Aucune vérification de crédit.

LA RÉALITÉ

- Ce sont des prêts à très court terme, le temps de recevoir une paie ou deux.
- Ils exigent que vous ayez un revenu de travail.
- Pour un prêt de 500 \$ que vous rembourserez en un mois, vous paierez 750 \$.
- Cela représente 600 % d'intérêt par année. À partir de 60 % c'est illégal.

LA VRAIE SOLUTION

Votre association de consommateurs peut vous aider à faire un budget pour vous constituer un fonds d'urgence. Cela vous permet de faire face aux imprévus sans avoir à payer de l'intérêt.