

Être à l'affût : les frais bancaires

Pourquoi dois-je payer des frais à la banque?

Les **frais bancaires**, aussi appelés frais de gestion, sont les dépenses effectuées par la banque pour gérer les comptes des clients, comme les dépenses occasionnées par l'administration et l'entretien du système informatique. Ces dépenses sont couvertes grâce à certains frais facturés aux clients

Comment les frais me sont-ils facturés?

La facturation des frais varie d'une institution financière à l'autre et d'un type de compte à l'autre.



Frais pour un compte chèques

- Les comptes chèques peuvent être assortis de frais, plus ou moins élevés pour certaines personnes, par exemple : les jeunes, les étudiants, les aînés ou les personnes handicapées (certaines restrictions pourraient s'appliquer, informez-vous!).
- Les frais font souvent partie d'un forfait comprenant un nombre de transactions par mois (avec frais supplémentaires si vous excédez le nombre de transactions autorisé). En moyenne, les frais d'un compte chèques varient de 3,95 \$ à 30,00 \$, selon le type de compte et le nombre de transactions prévu au forfait. Ce montant n'inclut pas toujours les frais supplémentaires comme les frais de découvert ou pour les transactions additionnelles.
- L'option de payer des frais fixes « tout inclus » donne droit à un nombre illimité de transactions.
- Des frais s'appliquent pour l'utilisation d'un guichet automatique bancaire (GAB) d'une autre institution que la vôtre.
- Certains comptes chèques sont gratuits (« sans frais »), ou restent gratuits tant que vous gardez un certain solde dans votre compte.

ASTUCE: Vérifiez si votre compte est assujéti à un « solde minimal » ou à un « solde minimal quotidien ». Le solde minimal consiste à maintenir un solde au-dessus d'un seuil donné en tout temps au cours d'une période déterminée, le plus souvent un mois. Le solde minimal quotidien nécessite plutôt que le solde minimal soit respecté à la fin de chaque jour ouvrable.

Frais pour un compte d'épargne

- Les comptes d'épargne peuvent inclure un nombre limité de transactions sans frais. Ensuite, les frais sont appliqués pour l'utilisation de votre carte de débit, pour effectuer un retrait ou payer une facture.

ASTUCE: Jetez un coup d'œil à l'Outil de comparaison de comptes de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada: <https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/ACT-OCC/SearchFilter-fra.aspx>

Quels sont les autres types de frais?

Frais selon la nature de la transaction: les frais varient selon le type de transactions effectuées par le client.

Frais de transactions de débit: lorsqu'un client dépasse le nombre de transactions de débit (c'est-à-dire toute activité qui implique un retrait d'argent du compte) prévu à son forfait, des frais additionnels pourraient s'appliquer. Les frais peuvent être de l'ordre de 1 \$ à 2 \$ par transaction, selon le forfait sélectionné. Certaines institutions offrent un nombre illimité de transactions de débit, sans aucuns frais.

Frais d'utilisation de GAB et autres frais: si le titulaire d'un compte d'une institution donnée utilise le GAB d'une autre institution, des « frais interinstitution » pourraient s'appliquer. Selon l'institution financière, les frais peuvent varier de 2 \$ à 7 \$.

ASTUCE: Respectez votre limite de transactions mensuelles en retirant moins souvent de plus grands montants à partir d'un GAB. Évitez plusieurs petits retraits, surtout à partir d'un GAB appartenant à une autre institution. N'oubliez pas que chez certains détaillants, vous pouvez effectuer un retrait en payant un achat.

Relevés papier/livret bancaire: certaines banques exigent des frais pour la mise à jour des transactions du livret bancaire ou pour les relevés papier. Le client pourrait payer des frais de 2 \$ par mois pour recevoir un relevé de compte par la poste, tandis que les opérations peuvent être suivies gratuitement en ligne.

Carnets de chèques: pour certains comptes chèques, les carnets de chèques supplémentaires occasionnent des frais et doivent être commandés en ligne ou en personne. Le coût d'un carnet de chèques est déterminé par l'institution et varie en fonction du nombre de chèques et de son aspect.

Le virement Interac en ligne: lorsqu'un client souhaite transférer de l'argent d'un compte à un autre au Canada, il peut utiliser le virement en ligne à l'aide d'Interac. Le virement peut être sans frais ou coûter jusqu'à 2,50 \$ selon l'institution et le forfait.

Frais d'insuffisance de fonds: lorsque le solde d'un compte est insuffisant pour couvrir une transaction ou un chèque, l'institution appliquera des frais pour insuffisance de fonds. D'une institution à l'autre, ces frais peuvent être de l'ordre de 45 \$ et plus. On parlera couramment d'un chèque qui « rebondit ».

Protection contre les découverts: afin d'éviter une insuffisance de fonds ou un compte à découvert, un client peut se doter d'une protection contre les découverts moyennant certains frais supplémentaires. Les frais sont en moyenne de 4 \$ par mois, intérêt en sus, ce qui sera appliqué en fonction du montant du découvert.

Le saviez-vous? Le taux d'intérêt du montant de protection peut s'élever à 22 %! Gérez de votre mieux le paiement de vos factures et votre encaisse pour éviter les découverts.

La liste dressée ci-dessus n'est en aucun cas exhaustive. Cependant, la plupart des frais peuvent être réduits ou évités lorsque vous combinez plusieurs services bancaires. Par exemple, vous pouvez obtenir un forfait à frais fixes qui comprend le compte chèques, le compte d'épargne et la carte de crédit.

Pour en savoir plus

Prospérité Canada, « Ressources pour les animateurs en éducation financière » (Module 4 : Services bancaiers et financiers)

<https://learninghub.prospercanada.org/knowledge/financial-literacy-facilitator-resources/>

Agence de la consommation en matière financière du Canada, « Ouvrir un compte de banque »

<https://www.canada.ca/en/financial-consumer-agency/services/banking/opening-bank-account.html>

Bank accounts in Canada

<https://www.canada.ca/en/financial-consumer-agency/services/banking/bank-accounts.html>