



## **SERVICES FINANCIERS : CONNAISSEZ VOS OPTIONS**

### ***NOTE SUR LE CONTENU***

Avez-vous besoin d'un endroit où épargner votre argent ? Avez-vous besoin d'emprunter de l'argent ? Avez-vous besoin d'envoyer de l'argent à un membre de famille dans un autre pays ? Avez-vous besoin d'un endroit très sûr pour garder quelque chose de grande valeur ? Si vous avez répondu « oui » à n'importe quelle de ces questions, vous avez besoin d'une banque ; la plupart des gens en ont besoin. Les banques sont essentielles dans nos sociétés pour faciliter le flux d'argent dans les transactions financières qui ont lieu à tous les niveaux, de l'épargnant individuel à la gigantesque entreprise.

Pendant des siècles, les banques ont été un endroit où épargner et emprunter. Dans la plupart des communautés, elles ont traditionnellement été des institutions puissantes craintes pour leur capacité à saisir les maisons ou les affaires de personnes honnêtes qui ont accumulé du retard dans le remboursement de leurs prêts. Toutefois, le secteur bancaire a changé de façon spectaculaire sur les décennies passées. Les banques offrent à présent plusieurs produits et services en plus des comptes d'épargne et des prêts. La concurrence croissante d'autres institutions financières les poussent à être plus accueillantes et plus soucieuses de garder les clients satisfaits. Et les nouvelles technologies, telles que les distributeurs automatiques de billets (DAB), rendent les banques plus rapides et plus pratiques.

## **Comment les banques fonctionnent-elles ?**

Une banque reçoit de l'argent de déposants — des clients qui épargnent à la banque — et prête de l'argent aux emprunteurs. Elle paie de l'argent à l'épargnant pour verser ses fonds (sous forme d'intérêts payés sur le montant de l'épargne) mais elle fait payer des frais à l'emprunteur pour l'usage de ses fonds (sous forme d'intérêt sur chaque prêt). Étant donné que les intérêts qu'elle fait payer sur les prêts sont plus élevés que les intérêts qu'elle fait payer sur les épargnes, la banque réalise un profit. Elle gagne également un revenu sur les frais qu'elle fait payer aux clients pour la plupart des transactions bancaires. Ceux-ci incluent les frais de demande de prêt, les frais sur les transactions faites sur les DAB et les frais de l'envoi d'argent à une autre personne.

Les opérations bancaires peuvent être une affaire risquée. Les banques ont besoin de prêter de l'argent aux emprunteurs afin de réaliser un profit, mais elles ont également besoin d'avoir de l'argent disponible pour les épargnants qui aimeraient retirer leurs fonds. Le maintien de cet équilibre n'est pas facile. Les banques courent également le risque de faire de mauvais prêts qui finissent par ne pas être remboursés.

De tels risques, combinés au rôle-clé de soutien à l'économie de la banque, ont poussé les gouvernements à adopter des règles qui aident à gérer ces risques. Les banques sont requises par la loi, d'avoir une assurance des dépôts qui protège les épargnants, et de garder suffisamment de capital pour se protéger contre la faillite.

Les règles gouvernementales font la différence entre les banques officielles et les autres institutions financières qui offrent plusieurs des services identiques. En plus des banques, les sources de crédit incluent des programmes de microfinance financés par des ONG, des propriétaires de magasins de vente en détail, des employeurs et des prêteurs sur gage locaux. Les épargnes tournantes (tantines) et

les associations de crédit sont de plusieurs formes et offrent aux gens un endroit où épargner et où ils ont accès à une plus grande somme d'argent. Plusieurs personnes épargnent à domicile « sous le matelas ». Ces options d'emprunt et d'épargne varient d'institutions à moitié officielles à des groupes de quartier non officiels, mais aucune d'entre elles n'offrent la même sécurité que les banques offrent. Les règles gouvernementales forcent les banques à être conservatrices dans la façon dont elles traitent l'argent.

## Quels sont les produits et services courants d'une banque ?

Les banques offrent des épargnes et des crédits pour différents types de comptes d'épargne et de prêts qui sont adaptés à une variété de besoins des clients. Vous pouvez également contracter une assurance à travers votre banque, envoyer de l'argent à un membre de famille qui se trouve loin, et demander à la banque de payer vos factures régulières avec des fonds retirés de votre compte. Pour ceux qui ont un surplus de fonds, les banques offrent des services d'investissement. Examinons de plus près les choix que vous avez pour les fonctions que la plupart des gens vont chercher à la banque — épargnes et prêts.

### *Options pour l'épargne*

La plupart des banques offrent des comptes d'épargne qui répondent à différents objectifs d'épargne — court, moyen et long terme.

*Épargne à court terme* Ceux qui veulent un endroit où effectuer des versements réguliers et des retraits fréquents peuvent choisir un compte courant ou un compte d'épargne ordinaire. Un compte de ce type offre peu de restrictions. Il rapporte également un taux d'intérêt très bas. Il vous permet d'éviter le risque de transporter de grosses sommes d'argent et vous aide à savoir en permanence comment votre argent est dépensé. Ce type de compte est approprié pour des transactions financières régulières (ex., versements ou retraits journaliers ou hebdomadaires). Il offre un endroit où il est facile d'épargner pour des besoins à court terme tels que l'achat d'objets ménagers, des vacances, et le paiement de factures périodiques que vous savez que vous aurez à payer.

*Épargne à moyen et long terme* Toutefois, si vous avez des objectifs à plus long terme pour lesquels vous voulez épargner, les banques offrent plusieurs comptes de « dépôt » destinés à encourager les versements et à décourager les retraits. Ces comptes, connus sous d'autres noms dans différentes parties du monde (ex., comptes de dépôt fixes, certificats de dépôt) rapportent un intérêt plus élevé que les comptes d'épargne ordinaires. En fait, le taux d'intérêt est plus élevé en fonction du montant mis en dépôt, ce qui encourage ainsi les clients à épargner. Ils découragent les retraits en posant restrictions qui varient d'une banque à une autre, mais qui incluent les suivantes :

- Solde minimum afin de gagner des intérêts
- Solde minimum pour éviter les frais de service
- Nombre limité de retraits gratuits par mois
- Amendes facturées pour des retraits au cours d'une période spécifique

En général, les épargnants sont récompensés pour leur discipline. Plus l'épargnant est en mesure de laisser ses fonds en dépôt, plus élevé sera l'intérêt qu'il gagnera.

Le fait que les banques offrent de multiples façons d'épargner vous aide à gérer votre argent et à maximiser les gains réalisés sur votre épargne. Au cas où vous hésitez à mettre votre épargne sur un compte d'épargne à long terme qui limite vos retraits, commencez par un compte ordinaire et épargnez un petit montant chaque semaine ou chaque mois. Vous pouvez accumuler progressivement un surplus dont vous n'avez pas besoin pour vos dépenses régulières et que vous pouvez transférer à un compte de dépôt qui rapporte un intérêt plus élevé.

### ***Crédit : Plusieurs types de prêts***

Etant donné que les banques tirent leurs revenus des prêts — des intérêts que les emprunteurs paient pour l'usage temporaire des fonds de la banque — elles essaient d'attirer plusieurs clients à l'aide d'une variété de prêts. En effet, la variété des produits des banques constitue un avantage significatif sur les autres institutions financières. Les banques offrent des prêts pour usage personnel, pour un investissement dans une affaire, pour des achats de voitures, pour des constructions et pour l'achat de maisons. Chaque type de prêt est accompagné de termes et de conditions qui correspondent à la façon dont l'argent doit être utilisé. Par exemple, un prêt immobilier a typiquement un terme plus long qu'un prêt à usage personnel. En plus des prêts spécifiques des banques à l'emprunteur, les clients des banques peuvent avoir accès au crédit grâce à des autorisations de découvert sur leurs comptes courants ainsi que sur les cartes de crédit émises par la banque.

### **Autres services financiers**

De nos jours, les banques peuvent offrir plus qu'un endroit où épargner et emprunter. Des professionnels en finances peuvent vous aider à développer un plan de financement qui vous aidera à atteindre vos objectifs, à écrire un testament, à transférer de l'argent vers des comptes dans des pays étrangers, et peuvent s'occuper du paiement de vos factures régulières. La banque fait payer des frais pour chacun de ces services.

## Les opérations bancaires sont électroniques !

Dans le passé, « aller à la banque » était synonyme de longues files d'attentes dans le hall de la banque et de grands retards. Toutefois, l'introduction et la diffusion d'opérations bancaires électroniques a changé le sens de cette phrase. Dans plusieurs zones urbaines, vous pouvez effectuer la plupart de vos opérations bancaires sur des distributeurs automatiques de billets (DAB) qui sont bien situés à n'importe quel moment de la journée, 24 heures sur 24.

Avec une carte DAB émise par une banque, vous pouvez faire des versements et des retraits, obtenir le solde de vos comptes, et transférer des fonds d'un compte à un autre à partir d'une multitude de DAB. Chaque banque possède son propre réseau de DAB, mais moyennant des frais de transaction plus élevés, vous pouvez utiliser votre carte bancaire pour retirer de l'argent à partir de n'importe quel DAB.

Les cartes DAB rendent les opérations bancaires plus pratiques en vous permettant d'utiliser votre compte à plusieurs endroits et n'importe quand. Mais, si vous utilisez ces cartes pour retirer de l'argent ou pour acheter quelque chose, vous devez avoir de l'argent sur votre compte pour couvrir le montant de la transaction.

Les services bancaires par téléphone vous permettent d'effectuer vos opérations bancaires sans quitter votre maison. Pour faire des transactions routinières par téléphone, vous travaillez à l'aide d'un équipement de reconnaissance vocale ; pour chaque transaction, il vous donne des instructions sur les chiffres sur lesquels vous devez appuyer sur le pavé numérique de votre téléphone. Des représentants du service à la clientèle peuvent vous aider pour des questions plus compliquées. Les opérations bancaires par téléphone sont également disponibles à certains endroits.

Et pour ceux qui ont accès à des ordinateurs, les opérations bancaires par Internet vont probablement vous parvenir dans le futur. Les banques investissent énormément d'argent dans ce genre d'opérations bancaires électroniques et encouragent leurs clients à les utiliser. En fait, quelques-unes des banques récemment ouvertes existent uniquement sur Internet ; elles n'ont pas de bâtiments ni de hall. Au cas où vous avez un ordinateur récent qui peut accommoder le logiciel requis, demandez à votre banque de vous en dire plus sur les opérations bancaires par internet.

**Les cartes de débit** sont disponibles aux clients disposant de comptes courants. La carte de débit est reliée à votre compte ; vous pouvez l'utiliser pour faire des achats dans les magasins et pour faire des transactions bancaires sur des DAB. En fait, le DAB et la carte de débit sont souvent les mêmes. Bien que les achats effectués sans d'argent liquide qu'une carte de débit vous permet de faire la rendent similaire à une carte de crédit, elle ne vous permet d'utiliser que l'argent dont vous disposez sur votre compte. Le montant de chaque achat que vous faites est déduit de votre compte immédiatement. Si vous n'avez pas suffisamment d'argent sur votre compte pour effectuer l'achat, le marchand n'acceptera pas la vente.

Les opérations bancaires électroniques sont pratiques. Elles permettent au client de ne pas perdre du temps et sont moins coûteuses pour la banque. Vous pouvez faire vos opérations bancaires à n'importe quel moment du jour ou la nuit et vous pouvez éviter de transporter de grandes sommes d'argent.

## Les avantages des banques

Plusieurs d'entre nous avons peur des banques. Les bureaux des banques sont tellement protocolaires et intimidants. Les produits, les services et les frais qui leur sont associés sont compliqués. Certains d'entre nous pensent que nous sommes trop pauvres pour en bénéficier. Toutefois, les banques peuvent offrir des moyens d'épargner et d'emprunter qui peuvent beaucoup vous aider, y compris les suivants :

- En tant qu'épargnant, vous pouvez jouir de la sécurité que les banques offrent tout en « multipliant » votre épargne grâce aux revenus provenant des intérêts payés.
- La sélection de comptes vous permet de gérer plusieurs objectifs d'épargne en même temps.
- L'utilisation d'une banque impose une discipline qu'il est difficile de conserver lorsque vous essayez d'épargner à domicile.
- Épargner de l'argent à la banque garde votre argent loin des autres qui vous feraient pression pour que vous le dépensiez ou qui seraient tentés de le dépenser par eux-mêmes.
- En tant qu'emprunteur, vous avez une riche sélection identique de prêts desquels vous pouvez choisir.
- En empruntant auprès de votre banque, vous pouvez vous constituer une bonne réputation de solvabilité officielle qui est plus reconnue que les expériences de crédit auprès de prêteurs non officiels.
- Les banques sont contrôlées par le gouvernement, ce qui minimise le risque que vous courez en leur confiant votre argent.

De nos jours, les banques sont plus faciles à utiliser et sont plus pratiques. Étant donné qu'ils ont besoin de clients, vous pouvez « rechercher » la banque qui répondra à vos besoins et qui vous servira comme il faut. Prenez le temps pour savoir plus sur vos banques locales ; comparez leurs conditions pour des produits identiques qui vous intéressent. Parlez avec personnel de la banque.

Cherchez à savoir comment ils peuvent vous aider. Souvenez-vous que vous choisissez la banque, ce n'est pas la banque qui vous choisit.