



L'Éducation Financière

La banque aux États-Unis

Les banques sont des institutions financières dont le rôle est de stocker votre argent en toute sécurité afin que vous puissiez y accéder lorsque vous en avez besoin. Les banques sont régies par des lois et règlements fédéraux et étatiques, tandis que les coopératives de crédit sont des institutions financières à but non lucratif appartenant à des personnes qui ont quelque chose en commun, par exemple, travailler dans le même secteur. Ces deux institutions financières vous offrent des avantages pour la gestion de votre argent.



La sécurité : Il est risqué de garder votre argent en espèces. Il peut facilement être perdu, volé ou détruit lors d'un événement inattendu tel qu'un incendie. En conservant votre argent dans une institution financière, vous aurez la tranquillité d'esprit de savoir que vos fonds sont en sécurité.

Commodité: En utilisant une institution financière, vous n'avez pas besoin de transporter de grandes quantités d'argent liquide, mais vous pouvez obtenir de l'argent liquide quand vous le voulez dans les succursales bancaires, les guichets automatiques, les épiceries et de nombreux autres endroits pratiques - même lorsque vous voyagez loin de chez vous.

Économisez de l'argent: De nombreuses personnes qui n'ont pas de compte bancaire utilisent les magasins d'encaissement de chèques. La plupart de ces magasins facturent des frais très élevés. Vous pouvez généralement économiser beaucoup en utilisant un compte bancaire sans frais.

La sécurité : Toutes les banques américaines doivent respecter les lois et règlements fédéraux et d'État. Dans les banques, vos fonds sont assurés par la Federal Deposit Insurance Corporation, ou FDIC. Dans les coopératives de crédit, vos fonds sont assurés par la National Credit Union Administration ou NCUA. Cela signifie que si quelque chose arrivait à la banque, votre argent jusqu'à 250 000 \$ serait assuré ou protégé.

L'avenir financier: En travaillant avec une institution financière, vous aurez des professionnels de la finance avec lesquels vous pourrez parler et travailler. Les conseils avisés de ces professionnels peuvent constituer une ressource précieuse pour vous aider, vous et votre famille, à bâtir un meilleur avenir financier.

COMPTES BANCAIRES

Un **compte bancaire** est un compte financier tenu par une banque ou une autre institution financière dans lequel sont enregistrées les transactions financières entre la banque et un client.

Nous avons deux principaux types de comptes bancaires :

- **Compte chèque** - type de compte bancaire qui vous permet de déposer de l'argent ou d'en retirer. Il vous permet également de payer vos achats autrement qu'en espèces, par exemple en faisant des chèques ou en utilisant une carte de débit. Les comptes de chèques sont utilisés pour payer les factures et les transactions quotidiennes.

- ▶ **Compte d'épargne** - un endroit sûr où mettre de l'argent de côté pour un objectif futur ou pour des dépenses imprévues. Lorsque vous placez votre argent sur un compte d'épargne, la banque vous récompense en ajoutant régulièrement une petite somme d'argent supplémentaire sur le compte. C'est ce qu'on appelle les intérêts.

Vous pouvez ouvrir un compte pour vous seul ou vous pouvez ouvrir un compte bancaire conjoint avec un membre de votre famille et/ou votre conjoint !

DÉPOSER ET RETIRER DE L'ARGENT

Un dépôt est une somme d'argent placée sur un compte bancaire pour être conservée jusqu'à ce que vous en ayez besoin. Vous pouvez déposer de l'argent de la manière suivante

- À la banque
 - Allez au guichet avec votre argent (ou votre chèque) et votre carte de débit.
 - Utilisez un distributeur automatique de billets (DAB) ou (ATM)
- Dépôt direct (de votre employeur ou d'une autre société désignée dont vous recevez des fonds)
- En ligne
 - Prendre une photo d'un chèque et le déposer sur le compte
 - Envoyez de l'argent à vos amis, à votre famille ou à d'autres personnes



Un retrait est de l'argent qui est retiré de votre compte.

- À la banque: Allez au guichet avec votre carte de débit et/ou des informations sur votre compte et demandez de l'argent sur votre compte.
- Utilisez votre carte de crédit dans un magasin ou en ligne
- Utiliser un guichet automatique (attention, si vous utilisez un guichet automatique qui n'appartient pas à votre banque, il y aura un frais).
- Payer des factures en ligne en saisissant les informations relatives à votre compte
- Rédiger un chèque

CARTE DE DÉBIT CONTRE CARTE DE CRÉDIT

Cartes de débit	Cartes de crédit
<ul style="list-style-type: none">• Les cartes de débit sont directement liées à votre compte chèque. Lorsque vous utilisez cette carte, vous avez la possibilité de sélectionner "débit" et de saisir votre code PIN, ou "crédit" et de signer votre nom.• Les cartes de débit prélèvent l'argent directement sur votre compte courant, vous dépensez donc votre propre argent !	<ul style="list-style-type: none">• Les cartes de crédit agissent comme un prêt et ne sont pas liées à votre compte bancaire. Les cartes de crédit sont utiles pour se constituer un crédit ou en cas d'urgence si vous n'avez pas d'argent. Mais les cartes de crédit peuvent facturer des intérêts si vous ne remboursez pas à temps.• Les cartes de crédit sont un emprunt d'argent que vous acceptez de rembourser à temps, ou avec des intérêts.

UTILISATION D'UN DISTRIBUTEUR AUTOMATIQUE DE BILLETS (DAB) OU (ATM)

ATM est l'abréviation de Automated Teller Machine, ou un distributeur automatique de billets. Il s'agit d'un ordinateur spécialisé qui facilite la gestion de votre argent. Les GAB vous permettent de retirer de l'argent et d'effectuer des dépôts. À certains guichets automatiques, vous pouvez également consulter un registre des activités de votre compte, vérifier le solde de votre compte et transférer de l'argent entre vos comptes. Vous pouvez généralement accéder à la plupart des services à un guichet automatique géré par votre propre banque. Si vous utilisez un distributeur qui n'est pas exploité par votre banque, vous devrez probablement payer un frais.

Le schéma ci-dessous vous montre comment retirer de l'argent à un distributeur automatique de billets.



FRAIS DE COMPTE BANCAIRE

La plupart des banques facturent des frais pour l'utilisation de leurs services. Il existe trois principaux types de frais:



Frais mensuels

Une commission mensuelle revient à payer un loyer à la banque pour conserver votre argent. Les banques peuvent renoncer à ces frais si vous...

- Vous êtes étudiant
- Vous avez des dépôts directs
- Utiliser votre carte de débit un certain nombre de fois par mois
- Maintenir un solde moyen sur votre compte, etc.



Frais de découvert

Frais que votre banque vous facture lorsque vous dépensez plus d'argent que vous n'en avez sur votre compte bancaire.

Protection contre les découverts

- Certaines banques proposent diverses protections contre les découverts pour éviter que le client ne paie ces frais élevés.
- Reliez votre compte chèque à votre compte d'épargne,
- Mettez un arrêt sur votre compte quand il n'y a pas assez d'argent. Aucun frais n'est facturé.



Hors réseau

Frais que vous devez payer pour retirer de l'argent à un guichet automatique d'une autre banque. Les frais des guichets automatiques hors réseau peuvent être aussi bas que 1\$/retrait et aussi élevés que 5\$/retrait.

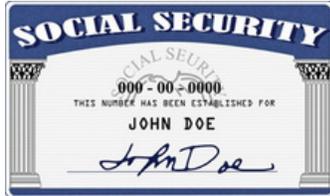
OUVERTURE D'UN COMPTE BANCAIRE

Il existe de nombreuses banques et coopératives de crédit parmi lesquelles vous pouvez choisir. La chose la plus importante à retenir est de choisir celle qui vous convient.

Vous trouverez ci-dessous les étapes à suivre pour ouvrir un compte bancaire.

- 1** Décider du compte bancaire - chèque ou épargne, compte joint
- 2** Choisir une banque
 - Pensez à ce qui est pratique pour vous, à l'emplacement et aux guichets automatiques. Vous pouvez trouver des comptes bancaires à bas prix dans votre région sur ce site Web : <https://joinbankon.org/accounts/>
 - Demandez à la banque de vous présenter ses options de compte et leurs caractéristiques. Vous pouvez utiliser le tableau et les questions des pages suivantes pour comparer vos options bancaires.
- 3** Prenez rendez-vous en ligne ou en personne
 - La plupart des banques ont des lignes d'interprétation, demandez si une interprétation est disponible.
- 4** Rassemblez les documents et l'argent à déposer

Documents to open a bank account

<p>Documents pour ouvrir un compte bancaire Si vous n'avez pas de numéro de sécurité sociale, certaines banques acceptent le numéro de passeport, le numéro d'étranger ou tout autre numéro figurant sur une pièce d'identité officielle. Vérifiez auprès de la banque.</p>	
<p>Deux pièces d'identité (au moins une pièce d'identité avec photo)</p>	
<p>Preuve d'adresse (une facture récente avec votre adresse)</p>	
<p>Argent (Confirmez avec la banque s'ils ont besoin d'un montant spécifique pour ouvrir un compte)</p>	

Maintenant que vous avez ouvert votre compte bancaire, vous allez recevoir les informations relatives à votre compte et vous pourrez commencer à l'utiliser. Vous recevrez les informations suivantes après avoir ouvert votre compte

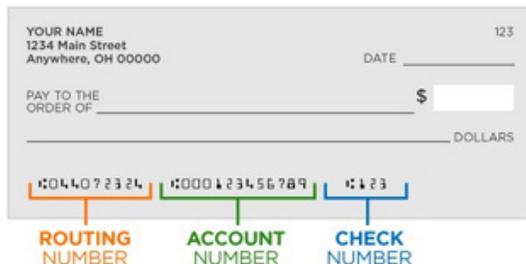
- Numéro de compte bancaire
- Numéro d'acheminement
- Carte de débit (si compte chèque)
- Numéro de code PIN pour le guichet automatique et la carte de débit
- Informations pour la configuration des services bancaires en ligne et mobiles
- Chèques (généralement 2-3 pour commencer)

Il est important que vous gardiez votre numéro de compte bancaire et les informations relatives à votre carte de débit en sécurité afin que d'autres ne puissent pas les utiliser. Vous pouvez trouver votre numéro de compte bancaire sur votre:

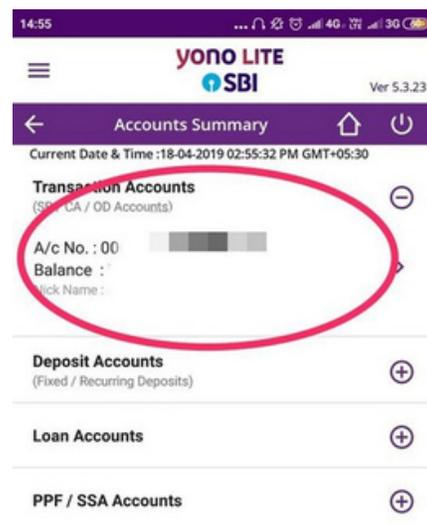
Relevé bancaire



Chèque



Compte bancaire en ligne



BANQUE EN LIGNE

La banque en ligne et la banque mobile sont un moyen facile, pratique et accessible de gérer vos comptes, de vérifier vos soldes, de payer vos factures, de suivre vos dépenses et de transférer des fonds, à tout moment et où que vous soyez, grâce à un accès Internet ou mobile. Les services bancaires en ligne et mobiles vous permettent d'accéder à des informations sur vos comptes et d'effectuer des transactions financières par le biais du site Web d'une institution financière ou en utilisant des applications mobiles (apps). Les services bancaires en ligne et mobiles vous permettent de :

- Déposer des chèques en prenant et en soumettant une photo
- Visualiser les images des chèques et des dépôts
- Payer des factures
- Virement de fonds
- Explorer l'activité détaillée du compte
- Afficher les informations sur le solde
- Recevez des alertes de dépenses
- Mettez des contrôles sur vos cartes pour limiter les dépenses
- Appuyez sur un bouton pour appeler un représentant du service clientèle
- Effectuez des paiements de pair à pair
- Mettez votre carte de débit ou de crédit hors service si elle disparaît ou est volée.

CONFIGURATION DE VOTRE COMPTE BANCAIRE EN LIGNE

- Rassemblez les informations sur votre compte
- Trouvez le site Web de votre banque ou de votre coopérative de crédit en regardant sur l'un de vos relevés papier ou au dos de votre carte de débit ou de crédit.
- Inscrivez-vous pour obtenir l'accès. Vous répondrez à des questions pour prouver qu'il s'agit bien de vous, vous choisirez un nom d'utilisateur et un mot de passe, et vous configurerez des fonctions de sécurité et des préférences.
- Connectez-vous et suivez un tutoriel, s'il est proposé par votre banque ou votre coopérative de crédit, pour vous familiariser avec le site.

RELEVÉ BANCAIRE

Maintenant que vous avez un compte bancaire, vous pouvez suivre l'activité de votre compte sur votre relevé bancaire. Votre relevé est un enregistrement de l'activité de votre compte ou de vos transactions, y compris le solde de vos comptes ou le montant d'argent sur vos comptes en ce moment. Il est important de vérifier régulièrement votre relevé bancaire pour contrôler vos dépenses et aussi pour vous assurer qu'il n'y a pas d'activité suspecte sur votre compte. Vous trouverez ci-dessous un exemple de relevé bancaire.

 FIRST BANK OF WIKI		1425 JAMES ST, PO BOX 4000 VICTORIA BC V8X 3X4 1-800-555-5555		CHEQUING ACCOUNT STATEMENT Page : 1 of 1	
JOHN JONES 1643 DUNDAS ST W APT 27 TORONTO ON M6K 1V2		Statement period 2003-10-09 to 2003-11-08		Account No. 00005- 123-456-7	
Date	Description	Ref.	Withdrawals	Deposits	Balance
2003-10-08	Previous balance				0.55
2003-10-14	Payroll Deposit - HOTEL			694.81	695.36
2003-10-14	Web Bill Payment - MASTERCARD	9685	200.00		495.36
2003-10-16	ATM Withdrawal - INTERAC	3990	21.25		474.11
2003-10-16	Fees - Interac		1.50		472.61
2003-10-20	Interac Purchase - ELECTRONICS	1975	2.99		469.62
2003-10-21	Web Bill Payment - AMEX	3314	300.00		169.62
2003-10-22	ATM Withdrawal - FIRST BANK	0064	100.00		69.62
2003-10-23	Interac Purchase - SUPERMARKET	1559	29.08		40.54
2003-10-24	Interac Refund - ELECTRONICS	1975		2.99	43.53
2003-10-27	Telephone Bill Payment - VISA	2475	6.77		36.76
2003-10-28	Payroll Deposit - HOTEL			694.81	731.57
2003-10-30	Web Funds Transfer - From SAVINGS	2620		50.00	781.57
2003-11-03	Pre-Auth. Payment - INSURANCE		33.55		748.02
2003-11-03	Cheque No. - 409		100.00		648.02
2003-11-06	Mortgage Payment		710.49		-62.47
2003-11-07	Fees - Overdraft		5.00		-67.47
2003-11-08	Fees - Monthly		5.00		-72.47
*** Totals ***			1,515.63	1,442.61	

PROTECTION DE VOS INFORMATIONS BANCAIRES

- Ne communiquez à personne votre numéro de compte, les informations relatives à votre carte de débit, votre numéro d'identification personnel (NIP) et l'identifiant de votre compte bancaire en ligne.
- Vérifiez régulièrement votre relevé bancaire
- Faites attention où vous utilisez votre carte de débit, ne l'utilisez pas sur des sites web qui ne sont pas sécurisés.
- Mettez en place des alertes pour l'activité de votre compte, par exemple, lorsque vous dépensez plus de 100 \$, vous recevez un message texte.



Pour toute question sur les services bancaires, rendez-vous dans une banque de votre quartier, consultez [BankOn](#) pour connaître les options de compte, ou organisez un rendez-vous avec un coach financier de l'IRC.



L'Éducation Financière

Comparaison des comptes

Rendez-vous dans 2 ou 3 banques de votre quartier. À l'aide du tableau et des questions ci-dessous, trouvez plus d'informations sur leurs comptes bancaires.

Si vous n'êtes pas à l'aise pour aller dans les banques, demandez à vos amis et à votre famille de vous parler de leurs comptes bancaires.

QUESTIONS À POSER SUR LES COMPTES BANCAIRES:

Quel(s) type(s) de compte(s) bancaire(s) je souhaite ouvrir (encerclez-en un)?

Compte de chèques Compte d'épargne

Pouvez-vous me parler de votre/vos compte(s) _____ ?

COMPARAISON DES COMPTES BANCAIRES

Compte de chèques

Compte d'épargne

Nom de la banque	Frais mensuels	Supprimée si	Dépôt minimum à l'ouverture	Frais de découvert	Frais de guichet automatique hors réseau	Autres frais

Avez-vous des frais mensuels? Si c'est le cas, y a-t-il un moyen pour moi de les supprimer?

Quel est le dépôt minimum d'ouverture?

À combien s'élèvent vos frais de découvert?

Avez-vous une protection contre les découverts?

Combien facturez-vous si je me rends à un distributeur automatique de billets qui n'est pas couvert par le réseau ?

Y a-t-il autre chose que je devrais savoir sur ce compte?

Autre question:

Autre question:

CONTACTER UN COACH FINANCIER IRC

Pour plus d'informations ou pour obtenir de l'aide afin de répondre à vos questions financières. Contactez un coach financier de l'IRC :

Site web	
Email	
Téléphone	
Adresse	
Prenez rendez-vous ici	