



Thème 5 : Protection des consommateurs et conditions tarifaires

5.1 La protection des consommateurs

5.2 Avantages et inconvénients de la transparence sur le cout du crédit



5.1 La protection des consommateurs en matière de crédit

Domaines de protection des consommateurs en matière de crédit:

- pratiques abusives en matière de crédit et de recouvrement de prêts
- prévention du surendettement des emprunteurs
- transparence en matière de crédit

(Remarque: la protection des déposants relève de la réglementation prudentielle et ne sera pas traitée à ce stade du cours)



Exemples de pratiques abusives en matière de crédit et de recouvrement

- tarifications abusives
- conditionner l'octroi du crédit par l'achat de marchandises
- exploitation du manque de connaissance des emprunteurs en matière financière
- octroi de crédits sans vérification préliminaire de la capacité de remboursement des emprunteurs
- recouvrements abusifs (dépend des pays et des systèmes juridiques)



Prévention du surendettement

Risques:

- IMF prête sans évaluer la capacité du client
- IMF ignore que ses clients ont d'autres endettements
- Démarchage à domicile

Mesures préventives:

- Responsabiliser IMF sur évaluation de la capacité du client
- Système d'information sur les crédits
- Limites sur techniques de marketing autorisées



Transparence en matière de crédit

Que signifie ce terme?

communication du coût réel du crédit

De quoi a t on besoin pour assurer la transparence du coût du crédit?

- une formule standard de calcul
- un mécanisme assurant la communication de la formule aux clients



5.2 Avantages et inconvénients de la transparence sur le coût du crédit

Pour:

- Les clients ont le droit de savoir !
- la transparence coût du crédit peut :
 - montrer l'inefficacité des institutions de microfinance et
 - Améliorer la concurrence des IMFs

Contre:

- Cette transparence sur le coût du crédit peut aussi avoir un coût « politique »
=> risques de plafonds ou programmes subventionnés?



Messages clefs

- La protection des consommateurs en matière de crédit relève de la supervision non- prudentielle.
- La lutte contre le surendettement est encore plus importante que la transparence des conditions de credit