LES CRÉDITS

Les principaux types de crédits aux particuliers Le surendettement (**Partie 1)**

À l'issue de cette séquence, tu seras capable de

* déterminer le type de crédit,
* distinguer les notions d'endettement et de surendettement,
* comparer différentes offres de crédits lors d'un achat d'un bien ou d'un service.

UAA2 – Budget et droits

Consignes de travail :

Lisez le document ci-dessous sur les crédits et répondez aux questions.

Envoyez le document complété par e-mail zohra.firat@gmail.com) ou via la plate-forme de l’école pour mardi prochain au plus tard (03/01/2021).

Si vous avez des questions n’hésitez pas à m’envoyer un e-mail.

1. Découverte

Alice a 18 ans, elle est étudiante et a des difficultés pour payer ses factures, son oncle Jean lui propose de l'aider. Il lui propose de signer ce document.

*Entre Monsieur Jean Deparmentier, domicilié rue Haute n°15 à 1300 Wavre, dénommé prêteur Et*

*Monsieur Alice Deparmentier, domicilié rue des Myosotis n°10 à 5000 Namur, dénommé emprunteur*

*Il est exposé ce qui suit:*

*Monsieur Alex Deparmentier désire emprunter la somme totale de deux-cents euros en vue de rembourser ses fournisseurs d'abonnement mobile.*

*A cette fin le prêteur transfère la somme de deux-cents euros par virement bancaire au crédit du compte à vue de l’emprunteur qui porte le numéro BE39 6511 5222 3419.*

*Le prêt est conclu aux conditions suivantes:*

*Le taux d’intérêt mensuel du prêt est fixé à 1 % par mois.*

*L’intérêt court à compter de ce jour ou à compter du 1er octobre 2015. L’intérêt est payable mensuellement et pour la première fois le 1er novembre 2015.*

*Le capital doit être remboursé intégralement le 1er février 2016 au plus tard.*

*Fait à Namur, le 25 septembre 2015 en 2 exemplaires, chaque partie reconnaissant avoir reçu le sien.*

*Signature et mention manuscrite "Lu et approuvé" par l’emprunteur et par le prêteur.*

Source: adapté de [http://www.dhnet.be/conso/consommation/pret-entre-particuliers-modele-](http://www.dhnet.be/conso/consommation/pret-entre-particuliers-modele-de-contrat-51b7c038e4b0de6db98bbc1d) [de-contrat-51b7c038e4b0de6db98bbc1d](http://www.dhnet.be/conso/consommation/pret-entre-particuliers-modele-de-contrat-51b7c038e4b0de6db98bbc1d) - consulté le 29/10/2015

1. De quoi s'agit-il?
2. Alice peut-elle signer ce document? Ce contrat est-il valable? (rappeler conditions de validité des contrats)
3. Dans ce contrat, qui est le débiteur? Qui est le créancier?
4. Combien Alice recevra-t-elle immédiatement?
5. Combien devra-t-il rembourser au total à son oncle?

Les € 200,00 (il s'est engagé à travailler pendant les vacances de Noël)

Les intérêts (= la rémunération due au créancier au titre de sa créance) de 1 % par mois

1 % de € 200,00 = € 2,00 à payer les 1er novembre, décembre, janvier et février

Au total: € 208

1. Combien est-ce que ce crédit lui aura-t-il coûté? Comment s'appelle ce "coût du crédit"?

€ 8,00 = les intérêts

1. Le contrat de crédit

Le crédit est une opération par laquelle une personne, le prêteur, met une somme d’argent à la disposition d’une autre personne, l’emprunteur, qui s’engage à rembourser.

Le contrat de crédit est conclu par la signature de toutes les parties et doit être concrétisé sur papier ou sur tout autre support durable, par exemple via un contrat conclu sur internet.

Sauf dans le cadre d’une ouverture de crédit, un tableau d’amortissement, qui mentionne pour chaque remboursement le montant du capital et des coûts liés au crédit, ainsi que le solde restant dû après chaque paiement, doit également être remis.

Le contrat de crédit doit contenir les éléments suivants:

* les noms et adresse des intervenants,
* le taux,
* le montant emprunté,
* la durée d'emprunt,
* le mode de remboursement,
* l'accord des deux parties (signature

Le remboursement d'un crédit comporte deux volets:

* le remboursement du principal (ou du capital)
* le remboursement des intérêts, c'est le coût du crédit.

L'intérêt est la rémunération due au créancier au titre de sa créance.

Application

Dans la situation d'Alice, quel est le capital (ou le principal)?

Quel est le montant d'intérêt dû et quel est le taux d'intérêt?

1. Les types de crédits

De quel crédit s'agit-il?

Alice souhaite ouvrir son salon de coiffure et s’installer en tant qu’indépendante. Elle compte acheter un immeuble pour y habiter et utiliser le rez-de chaussé pour ouvrir son salon. Ni ses revenus, ni ses économies ne lui permettent de payer cash le prix demandé. Elle va donc trouver son banquier.

 



Voici deux ans que Désiré s'est laissé tenter par la publicité de son banquier en faveur de la **carte Visa**. Depuis lors, il l'utilise régulièrement au restaurant et dans les magasins affiliés au réseau.

Lorsqu'il se rend à l'étranger, il y règle aussi ses dépenses de la sorte. Ce qui l'attire dans cette formule? Surtout le fait qu'il puisse centraliser le règlement de ses dépenses en fin de mois.



Laura travaille dans une association d’aide familiale. Pour se rendre à la clientèle, elle a besoin d’une voiture. Après s'être informée, Laura arrête son choix sur un modèle: une Ford. Coût: quelque € 25.000,00. N'ayant pas une telle somme disponible, il faudra bien avoir recours au crédit. Le garagiste auquel elle s'adresse propose un financement: 15 % d'acompte, le solde étalé sur 2 ans

.

Arthur vient d’être engagé en tant que coiffeur dans salon à Liège. Il possède un compte à vue sur lequel il reçoit son salaire. Ce mois-ci, les dépenses se sont succédé: accident de roulage, panne de chauffage et réservation des vacances d'été, sans parler des débours habituels. Bref, son compte à vue est assez déprimé: son solde bancaire descend sous zéro. 

**Document 1**

|  |
| --- |
| Le particulier peut souscrire à deux types de crédit:* le **crédit hypothécaire** vise l'achat ou l'aménagement immobilier (appartement, maison, cuisine…). Les taux sont plus intéressants, mais contracter un crédit hypothécaire implique des frais de dossier plus conséquents (frais de notaire).
* le **crédit à la consommation** vise les achats de consommation, on distingue:
	+ l'ouverture de crédit:

Le détenteur d'un compte bancaire est autorisé à descendre en négatif. Ce crédit est souvent très onéreux. L'échéance du remboursement n'est pas déterminée, donc, le coût du crédit non plus.* + le prêt à tempérament:

Il consiste à mettre à disposition une somme d'argent, dont la destination finale n'est pas toujours déterminée. Le montant à rembourser, les échéances et le coût du crédit sont déterminés à la signature du contrat.* + la carte de crédit et la carte privative:

Les cartes de certaines enseignes ou les cartes de crédit permettent d'étaler certains paiements. En cas de défaut de paiement, les conséquences financières sont souvent très lourdes.* + la vente à tempérament:

Lors de la vente de certains biens (voiture, électroménager, …), les vendeurs peuvent proposer une vente à tempérament qui consiste à verser un acompte de 15 % et d'étaler le solde sur quelques mois, voire quelques années. Le montant à rembourser, les échéances et le coût du crédit sont déterminés à la signature du contrat. |

Application : On se basant sur le document1, le type de crédit qui correspond à chaque situation dans la page 5 est :

|  |  |
| --- | --- |
| Situations | Type de crédit |
| Alice | Crédit hypothécaire |
| Désiré | Carte de crédit |
| Laura | Vente à tempérament |
| Arthur | Ouverture de crédit |

**Exercice 1 :**

Quel est le type de crédit qui correspond à chaque situation ci-dessous (regardez types de crédit page 6):

|  |  |
| --- | --- |
| **Situation** | **Type de crédit** |
| Pierre vient d’acheter une nouvelle voiture à crédit. Il remboursera la même somme par mois pendant 5 ans |  |
| Paul vient de perdre son emploi et a 3 enfants à charge. Afin de faire face à des difficultés financières il a demandé 2000 euros à sa banque qu’il souhaite rembourser librement. |  |
| Marie est allée à la Fnac pour acheter un écran plasma. Elle a payé un acompte de 15% et remboursera le solde en 12 mois |  |
| Avec ma carte Mastercard j’ai acheté une imprimante laser que je rembourserai en plusieurs fois |  |
| Marc souhaite faire construire une annexe à sa maison |  |
| Violette l’utilise pour payer ses notes de restaurant et reçoit en début de mois le décompte des dépenses effectuées le mois précédent. |  |