

Le crédit - le surendettement

Situation de formation :

Nombre de séquences et durée :
4 séquences de 1 h à 1 h 45.
2 semaines.

Activités des élèves					Compétences visées
En travail individuel	En petits groupes	En grand groupe	En situation de recherche	En situation de synthèse	
Déroutement proposé et documents utilisés :					
<p>Séquence 1 :</p> <p>Document n°1 : Le crédit, le surendettement.</p> <p>1-Mise en évidence des notions à travers une situation.</p> <p>2-Choix d'un crédit à la consommation à travers un exemple.</p> <p>3-Démarches à suivre : offre préalable de prêt.</p> <p>4-Surendettement : un cas ; procédures à suivre.</p> <p>Durée : 1 h 45.</p>					
	x		x		
<p>Séquence 2 :</p> <p>Document n°2 : L'utilisation du crédit.</p> <p>1-Recours au crédit : différents financements.</p> <p>2-Contrat de crédit : étude d'une offre.</p> <p>Durée : 1 h .</p>					
	x		x		
<p>Séquence 3 :</p> <p>Document n°3 : Le surendettement.</p> <p>1-Caractéristiques du surendettement : de l'endettement au surendettement.</p> <p>2-Traitement du surendettement : les commissions de surendettement.</p> <p>Durée : 1 h .</p>					
	x		x		
<p>Séquence 4 :</p> <p>Document n°4 : Exercices d'application.</p> <p>1-Principe de crédit : différence entre « épargne » et « crédit ».</p> <p>2-Coût d'un achat à crédit : calculs à partir d'un exemple.</p> <p>3-Conditions de crédit : offre de prêt à compléter.</p> <p>4-Règles de crédit : bonnes réponses à cocher.</p> <p>5-Prévention du surendettement : exemples d'attitudes à étudier.</p> <p>Durée : 1h 45.</p>					
x				x	

Document n°1 : Le crédit - Le surendettement

1 - Situation

Michel et Isabelle viennent de terminer le remboursement de leur prêt immobilier. Quand ils ont pris ce crédit il y a quatorze ans, leurs trois enfants étaient âgés de 6 ans, 3 ans et 1 an. Leur taux d'endettement était maximal, il représentait 33% de leurs revenus. Le remboursement des échéances a été très lourd au début. « Pendant les six premières années, nous ne sommes pas partis en vacances en famille et nous avons réduit au maximum les sorties, les dépenses de vêtements et d'équipement de la maison. Par la suite, le budget a été plus facile à gérer. » Ils reconnaissent qu'ils ont eu de la chance car ils ont gardé leur travail et n'ont pas eu de graves problèmes, de santé par exemple. Actuellement, leurs enfants ont 20 ans, 18 ans et 16 ans et les dépenses augmentent constamment, notamment pour les études. Ils envisagent de contracter un nouveau crédit pour financer les études supérieures de leurs enfants.

*Identifiez le problème rencontré par ce couple pour financer à crédit leur logement.

.....

.....

.....

.....

*Indiquez les conséquences de ce crédit sur la vie familiale.

.....

.....

.....

.....

*Dédisez les facteurs de réussite pour rembourser totalement un crédit.

.....

.....

.....

.....

2-Le choix d'un crédit à la consommation

Profitez de notre offre de crédit à la consommation

Pendant un mois, nous vous offrons un crédit à la consommation pour l'achat d'équipement de la maison au taux préférentiel de 9% (TEG*).

Alors n'hésitez pas, prenez rendez-vous avec notre conseiller.

Banque Vernis

Pour vos projets

Envie de vous faire plaisir, d'acheter un VTT, de renouveler votre équipement vidéo, nous vous proposons un crédit pour financer votre projet. Vous remboursez à votre rythme à un taux annuel de 11,5% (TEG).

Société Montout

Besoin d'argent ?

Vous disposez d'une carte d'achat dans notre magasin nous vous offrons une augmentation de découvert de 2 500€ sur votre compte. Vous choisissez la durée de votre remboursement en 12, 18 ou 24 mois avec un taux de 1,45% par mois (TEG).

Magasin Cededis

*TEG : Taux Effectif Global

La famille Dumont décide d'acheter un ensemble son-vidéo. Son coût est de 1 900€. Les Dumont disposent de 400€ et veulent contracter un crédit pour la somme restante. Ils hésitent entre les possibilités décrites ci-dessus pour contracter ce crédit.

*Proposez un choix de crédit et justifiez la réponse.

.....

.....

.....

.....

.....

*Dédisez le principal conseil à donner pour choisir un crédit.

.....

.....

.....

.....

3-Les démarches pour obtenir un crédit à la consommation

1-Demande auprès d'une banque ou d'un établissement de prêt.

2-Le prêteur remet à l'emprunteur l'offre préalable de crédit.



3-L'emprunteur signe l'offre préalable de crédit en même temps que le bon de commande du véhicule. Le vendeur lui remet aussi le bordereau de rétraction.

4- L'emprunteur se rétracte pendant le délai de 7 jours, le crédit et le contrat de vente sont annulés.

5-L'emprunteur ne se rétracte pas.

Le crédit est **ACCEPTÉ**.
La première mensualité est prélevée.

Le crédit est **REFUSÉ**.
Le contrat de vente est annulé si sur le bon de commande la mention « crédit » est notée.

*A partir de l'offre préalable de crédit obtenue auprès d'une banque ou d'un établissement de prêt, repérez et surlignez :

le nom de l'organisme prêteur, le plafond de crédit possible, la destination du crédit, le TEG, les modalités de remboursement, les conditions de l'assurance, le bordereau de rétraction, les indications sur le contentieux ou la défaillance de l'emprunteur.

*Indiquez les engagements du prêteur et de l'emprunteur lors de la signature d'une offre préalable de crédit :

-prêteur :

.....

.....

-emprunteur :

.....

.....

.....

voir document joint : Offre préalable de prêt

Société VLM
SERVICE CRÉDIT
CONSOMMATION

OFFRE PRÉALABLE DE PRÊT

Date de l'offre 18/10/.....

N° de dossier 181168

Nom Prénom

Rue

Code postal/Ville

Société VLM

Siège social : 65, rue Condorcet 75019 PARIS

Montant de l'achat
équipement cuisine

Montant versé comptant

Taux effectif global TEG de 9,9 %
dont assurance comprise de 0,40 %
Coût total du crédit :

Montant du crédit :

Durée du crédit : 24 mois

Nombre des échéances : 24 mensualités

Montant des échéances :

Modalités de remboursement : prélèvement sur compte 1523500 3654 1017.

L'acceptation de cette offre, sauf exercice du droit de rétractation, implique que vous devez rembourser dans les délais convenus, vous devez vous engager à constituer une provision suffisante à cet effet...

Cette offre peut devenir contrat après avoir apposé votre signature en bas de la formule d'acceptation ;

Rétractation : après avoir accepté vous pouvez revenir sur votre engagement dans un délai de 7 jours à compter de votre acceptation en renvoyant le formulaire détachable complété et signé à notre adresse.

Conclusion du contrat de prêt : votre contrat devient définitif 7 jours après votre acceptation.

4-Le surendettement

Un cas de surendettement sur cinq est dû à l'accumulation des crédits à la consommation

Vos revenus ont fortement baissé suite à une situation de chômage qui dure.

Malgré les arrangements à l'amiable passés avec votre banque, vous n'arrivez plus à rembourser vos dettes (par exemple l'emprunt pour l'achat de votre logement, le crédit pour l'achat d'une voiture).

En plus vous ne pouvez plus payer les dépenses habituelles (nourriture, factures d'eau, d'électricité, impôts...).

La nouvelle procédure de règlement du surendettement mise en place pour tenir compte des nouvelles formes de surendettement doit vous aider à sortir de l'impasse financière.

Vous êtes surendetté si :

*vous avez accumulé des dettes non professionnelles et que vos ressources ne vous permettent plus de faire face à vos échéances.

*des circonstances imprévues affectant vos revenus (décès, chômage, divorce, maladie, accident...) ont gravement déséquilibré votre budget et que vous ne pouvez plus faire face à vos engagements.

www.finances.gouv.fr

En cas de difficultés temporaires :

*allez le plus rapidement possible rencontrer votre conseiller à la banque.

*contactez une association de consommateurs ou le CCAS (Centre Communal d'Action Sociale) pour vous faire aider.

Procédure en cas de surendettement

*Adressez-vous à la **commission de surendettement**

*La commission vous inscrit tout de suite au fichier des incidents de paiement de la Banque de France. Tous les établissements de crédit sont donc informés de l'ouverture de la procédure. Il s'agit d'éviter que vous augmentiez votre endettement par de nouveaux crédits.

*La commission établit un **plan de redressement**

-Il n'est valable que si vous et vos créanciers êtes d'accord pour le signer.

-Si aucun accord n'est signé, la commission émet des recommandations qui sont validées par un juge.

La situation est désespérée, la commission peut désormais recommander un moratoire de ces dettes pour 3 ans maximum. Vos dettes ne sont pas effacées, simplement vous n'avez pas à les rembourser pendant la période fixée.

*Indiquez les démarches à effectuer pour faire face au surendettement.

.....

.....

.....

.....

.....

Document n°2 : L'utilisation du crédit

1-Le recours au crédit

Les différentes possibilités de financement d'un achat

Pour s'installer dans son studio, Daniel doit s'équiper et doit emprunter 1 000€.

Trois formules sont à sa disposition :

-**La carte « facilité de paiement » du magasin Cededis.** Une réserve d'argent est proposée par le magasin. Daniel peut rembourser par petites mensualités, 30 euros, pendant 45 mois. Le taux annuel effectif global, TAEG, est à 18,38%.

-**Le livret jeune.** Depuis 6 mois, Daniel place 100 euros chaque mois sur le livret d'épargne.

-**Le prêt de 1 000 euros,** accordé par la banque, remboursable en 24 mensualités de 46 euros. Le coût total du crédit est de 104 euros. Le TAEG est à 9,9%.

*Parmi les trois formules de financement, indiquez les deux formules de crédit.

.....

.....

*En prenant le prêt de 1 000 euros, combien coûteront les achats après le remboursement du crédit ?

.....

*Quel est le montant de la somme disponible du livret jeune de Daniel ?

.....

*D'après le texte et vos connaissances, donnez le principe du crédit et le principe de l'épargne.

2-Le contrat de crédit

Une offre de crédit

OFFRE PRÉALABLE D'OUVERTURE DE CRÉDIT			
Centre Bancaire Bordelais 33600 Mérignac			
La présente offre est faite le ..30 sept. 2003 Elle est valable 15 jours.			
La présente offre est établie par le CBB, organisme prêteur qui se réserve le droit d'accorder ou de refuser le crédit dans un délai de 7 jours à compter de votre acceptation.			
La présente offre est faite à :			
Vous (emprunteur)			
Identification	Nom <i>LALON</i> Prénoms .. <i>Charlotte Anaïs</i>		
	Adresse <i>25 me. des Glycines</i>		
	<i>21000 DWON</i>		
Profession	<i>Cofiffeuse</i>		
Situation familiale et financière			
 <i>Célibataire</i>		
	revenus mensuels : <i>1.500 €</i> .. Charges mensuelles ... <i>500 €</i> ..		
Caractéristiques du prêt			
Montant	<i>1.000 €</i>	Durée <i>24 mois</i>	TEG annuel <i>9,9%</i>
Échéance assurance incluse <i>46 €</i>		Coût du crédit ... <i>104 €</i>
Je soussignée <i>Lalon Charlotte</i> déclare accepter la présente offre de crédit.			
Je déclare sur l'honneur que les renseignements sont exacts.			
Je reconnais avoir pris connaissance des conditions du contrat, d'être en possession d'un exemplaire de cette offre, doté d'un formulaire détachable de rétractation			
Signature			
Précédée de la mention manuscrite « lu et approuvé »			
À <i>Dijon</i> Le .. <i>10 octobre 2003</i>			
lu et approuvé <i>Lalon</i>			
A renvoyer uniquement si vous désirez renoncer à cette offre, au plus tard dans les 7 jours suivant votre acceptation, par lettre recommandée avec accusé de réception à CBB 33 600 MERIGNAC			
Nom (en majuscules) : _____			
Prénoms : _____			
N° _____ Rue _____			
Code postal _____ Ville (en majuscules) : _____			
Je déclare renoncer à l'offre de crédit de : _____ € de CBB.			
Que j'avais accepté le : _____			
Bordereau de rétractation			
Cette rétractation n'est valable que si elle est adressée avant l'expiration des délais rappelés ci-dessus (§ III. 2. a) relatifs à la rétractation de l'acceptation, lisiblement et parfaitement remplie.			
Date et signature de l'emprunteur			

*Combien de temps cette offre est-elle valable ?

*Quelles sont les deux parties qui s'engagent en signant ce document ?

.....

*D'après les conditions de crédit, notez la durée du crédit, le montant des mensualités, le coût du crédit et le TAEG.

.....

.....

*Après avoir signé l'offre de crédit, comment le consommateur peut-il renoncer au crédit ?

.....

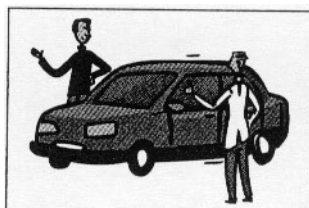
Document n°3 : Le surendettement

1-Les caractéristiques du surendettement

De l'endettement au surendettement

Daniel s'est aussi endetté pour acheter une voiture. En plus des remboursements du crédit, il doit assurer les frais liés à l'entretien du véhicule, ses charges de logement et ses dépenses courantes. Il utilise chaque mois le découvert que lui autorise la banque.

Aujourd'hui, il est inquiet car on parle de prochains licenciements dans son entreprise. S'il est au chômage, il ne sait pas s'il pourra payer ses charges, il sera alors dans une situation de surendettement.



*Donnez la différence entre l'endettement et le surendettement.

.....

.....

.....

.....

*Quels sont les éléments qui risquent de conduire Daniel à la situation de surendettement ?

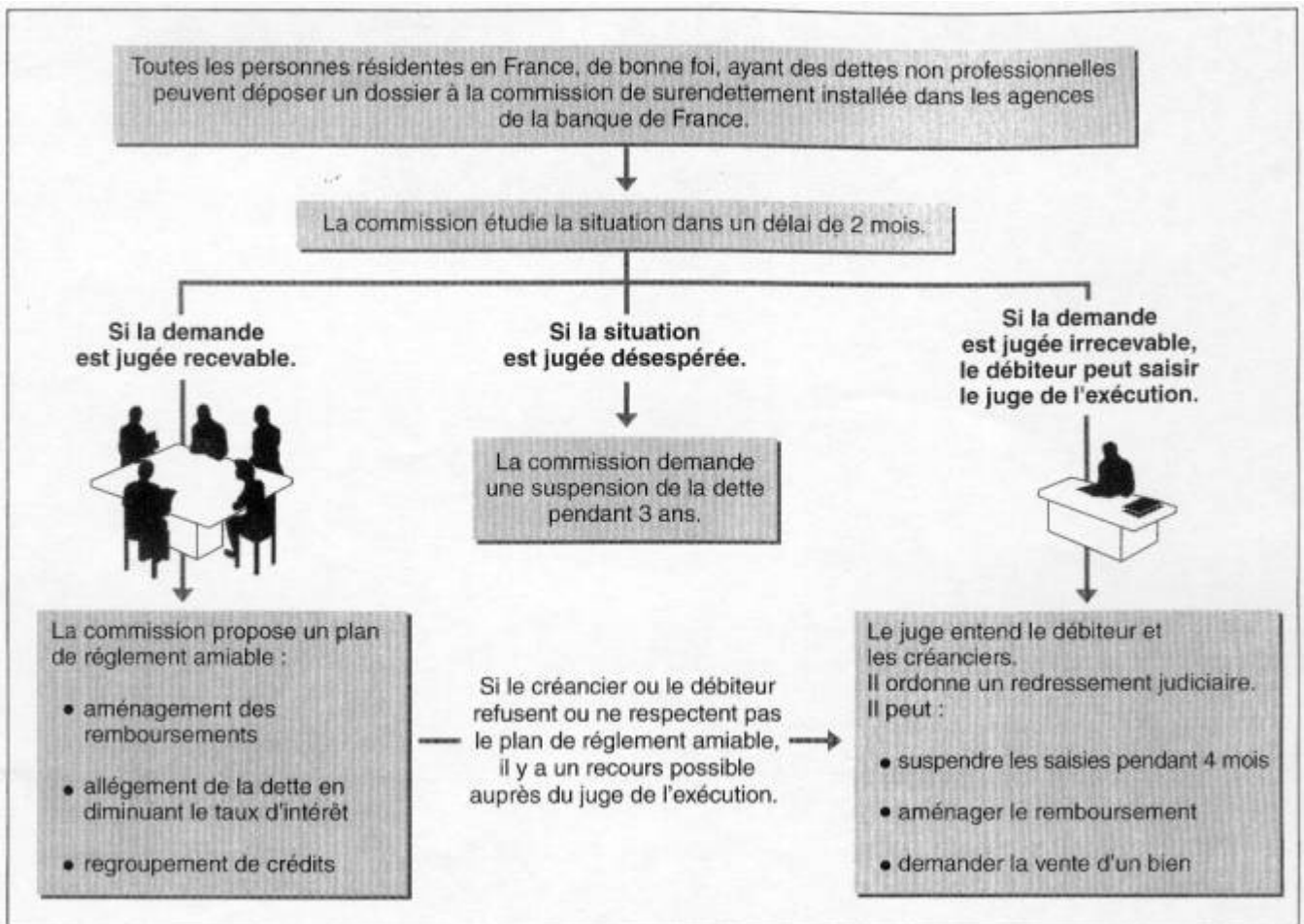
.....

.....

.....

2-Le traitement du surendettement

Les commissions de surendettement



*Quelles sont les personnes qui peuvent saisir le commission de surendettement ?

*Quelles propositions peut faire une commission de surendettement.

*Quelle personne intervient en cas d'échec de la commission de surendettement.

.....

*Donnez deux raisons qui peuvent conduire à un échec de la commission de surendettement.

.....

.....

Document n°4 : Exercices d'application

1-Le principe du crédit

Indique, parmi les définitions suivantes, celle qui correspond au crédit et celle qui correspond à l'épargne.

- Le consommateur économise pour payer un bien au comptant.

.....

- Le consommateur emprunte de l'argent à un organisme de prêt.

.....

2-Le coût d'un achat à crédit

Exemple de crédit à la consommation



CREDIT CONSOMMATION

Vous avez des projets ?

Vous souhaitez bénéficier d'un prêt personnalisé ?

Nous étudions ensemble votre besoin et vous proposons le crédit adapté à votre situation personnelle à un taux très compétitif.

EXEMPLE : POUR UN PRET DE 5 000 EUROS
VOUS REMBOURSEZ 155,40 EUROS* SUR 36 MOIS

*TEG 8,27% (coût total du crédit 654,40 € incluant 60 € de frais de dossier et 0,35% d'assurance).
Sous réserve d'acceptation de votre dossier.

*Calcule le montant total des remboursements sur 36 mois.

.....

Un jeune couple de salariés a trouvé la voiture qui leur convient. Elle coûte 6 000 euros. Ils disposent de 1 000 euros d'épargne et ils ont besoin d'un crédit de 5 000 euros.

*Calcule le coût total de la voiture achetée à crédit par le couple s'il choisit d'emprunter les 5 000€ avec la formule proposée.

.....

.....

*Compare le coût de la voiture payée à crédit et au comptant. Que constates-tu ?

.....

.....

3-Les conditions de crédit

Extrait d'offre de crédit

Société VLM
SERVICE CRÉDIT
CONSOMMATION

OFFRE PRÉALABLE DE PRÊT

Date de l'offre 18/10/.....

N° de dossier 181168
Nom Prénom SAVIDAN Karine
Rue 102, avenue de la Marne
Code postal/Ville 10000 TROYES

Société VLM
Siège social : 65, rue Condorcet 75019 PARIS

Montant de l'achat 5000 €
équipement cuisine

Montant versé comptant 500 €

Taux effectif global TEG de 9,9 %
dont assurance comprise de 0,40 %

Coût total du crédit : 6761,20 €

Montant du crédit : 4500 €
Durée du crédit : 24 mois
Nombre des échéances : 24 mensualités

Montant des échéances : 490,05 €

Modalités de remboursement : prélèvement sur compte 1523500 3654 1017.
L'acceptation de cette offre, sauf exercice du droit de rétractation, implique que vous devez rembourser dans les délais convenus, vous devez vous engager à constituer une provision suffisante à cet effet...

Cette offre peut devenir contrat après avoir apposé votre signature en bas de la formule d'acceptation ;
Rétractation : après avoir accepté vous pouvez revenir sur votre engagement dans un délai de 7 jours à compter de votre acceptation en renvoyant le formulaire détachable complété et signé à notre adresse.
Conclusion du contrat de prêt : votre contrat devient définitif 7 jours après votre acceptation.

*Reporte sur l'offre préalable les numéros des mentions obligatoires :

le nom et l'adresse de l'établissement de crédit (1), le nom et l'adresse de l'emprunteur (2), le prix au comptant du bien ou du service acheté (3), le montant du crédit (4), la durée du crédit (5), le TEG ou taux effectif global (6), le nombre d'échéances (7), le montant des échéances de remboursement (8), le coût total du crédit (9), la date de l'offre (10).

*Colorie en bleu ce qui concerne les engagements de l'organisme prêteur.

*Colorie en vert ce qui concerne les engagements de l'emprunteur.

*Quand l'offre de prêt devient-elle contrat de prêt ?

.....

*L'emprunteur peut-il revenir sur sa décision après avoir signé l'offre ?

.....

4-Les règles du crédit

Parmi les affirmations suivantes, coche les bonnes réponses.

1-Après la signature d'un contrat de crédit, que devient l'argent emprunté ?

- L'argent est versé immédiatement sur le compte.
- L'argent est versé après un délai de vérification de la banque.
- L'argent est versé après un délai de réflexion de 7 jours pour le consommateur.

2-Le TAEG apparaît obligatoirement sur l'offre de crédit. Que signifie TAEG ?

- taux annuel effectif global
- taux actuel européen général
- taux annuel européen global

3-Qu'est ce que l'offre préalable de crédit ?

- C'est une proposition qui permet de comparer différents crédits.
- C'est un engagement ferme et définitif.
- C'est une proposition de crédit qu'on peut résilier en donnant un motif valable.

5-La prévention du surendettement

Des exemples d'attitudes

- Payer toujours le loyer, même partiellement, afin de montrer sa bonne foi.
- Limiter les gaspillages quotidiens, lumières allumées, fuites d'eau...
- Laisser le courrier des créanciers sans réponse.
- Régler les dépenses courantes à crédit en utilisant une carte magasin par exemple.
- Tenir un budget et réduire les dépenses non obligatoires.
- Prendre un nouveau crédit pour rembourser les dettes.
- Contacter les organismes créanciers afin de leur faire part des difficultés financières.
- Contacter une association de consommateurs afin d'obtenir de l'aide pour négocier le remboursement des dettes.

*Parmi ces exemples d'attitudes, souligne en vert celles qui améliorent une situation financière.

*Barre les attitudes qui aggravent une situation financière.

*Utilise tes connaissances pour donner deux conseils pour la prévention du surendettement.

.....

.....

.....

.....