**1. Compte courant (Current Account)**

C’est le compte bancaire « de tous les jours ».  
🔹 **Règles de gestion typiques :**

* Un client peut posséder **un ou plusieurs comptes courants**.
* Il permet les **opérations de paiement** : retraits, dépôts, virements, paiements par carte, prélèvements automatiques.
* Solde généralement **positif**, mais peut autoriser un **découvert** (crédit temporaire), selon les conditions fixées par la banque.
* Les frais de gestion et commissions peuvent être prélevés automatiquement.
* Le compte courant n’est pas destiné à générer beaucoup d’intérêts.

**2. Compte de dépôt (Saving / Deposit Account)**

C’est un compte destiné à l’épargne.  
🔹 **Règles de gestion typiques :**

* Objectif : **mettre de l’argent de côté** et bénéficier d’un **taux d’intérêt** (fixe ou variable).
* Généralement, **moins de mouvements** que sur un compte courant (certains comptes bloquent même l’argent pendant une durée donnée).
* Les dépôts sont autorisés librement, mais les retraits peuvent être **limités** (pénalité si retrait anticipé, ou obligation de préavis).
* Le taux d’intérêt dépend du produit : livret d’épargne, compte à terme, etc.
* Le compte de dépôt ne sert pas aux paiements quotidiens (pas de chéquier ou carte bancaire associée dans la plupart des cas).

**3. Système de prêt (Loan System)**

C’est le mécanisme qui permet à la banque de **prêter de l’argent à un client**.  
🔹 **Règles de gestion typiques :**

* Un client doit avoir une **capacité d’endettement vérifiée** (analyse de solvabilité).
* Le prêt est consenti avec :
  + **Montant du capital** (somme empruntée),
  + **Durée** (ex. 5 ans, 10 ans, 20 ans),
  + **Taux d’intérêt** (fixe ou variable),
  + **Échéances** (mensuelles, trimestrielles).
* Chaque **échéance** comprend une part de **capital remboursé** et une part **d’intérêt**.
* En cas de non-remboursement :
  + application de **pénalités**,
  + déclenchement de procédures de **recouvrement** (saisie, garanties, etc.).
* Certains prêts peuvent être garantis par un bien (ex. hypothèque immobilière).

**1️⃣ Définition**

Une **échéance** est une **partie du remboursement d’un prêt**, payée à une date donnée.  
Chaque échéance contient :

* **DatePaiement** → quand le client doit payer.
* **MontantCapital** → la portion du capital (somme empruntée) à rembourser.
* **MontantInteret** → les intérêts dus pour cette échéance.
* **EstPayee** (booléen ou statut) → indique si le client a payé ou non.

**2️⃣ Fonctionnement général**

1. **Lors de la création du prêt**
   * Le système calcule toutes les échéances en fonction du **montant, du taux, et de la durée**.
   * Exemple : prêt de 12 mois → 12 échéances générées.
2. **Chaque échéance correspond à un paiement attendu**
   * Exemple :
     + Capital : 12 000 €
     + Durée : 12 mois
     + Taux d’intérêt : 10 % annuel (soit 0,83 % mensuel)
     + Chaque mois → une échéance d’environ 1 000 € capital + 100 € intérêts.
3. **Suivi mensuel**
   * À chaque date de paiement, la banque vérifie si l’échéance est réglée.
   * Si oui → on coche estPayee = true.
   * Si non → pénalité ou passage en retard.
4. **Clôture du prêt**
   * Quand toutes les échéances sont **payées**, le prêt passe à l’état **“Clôturé”** dans EtatPret.