

**E4A
TBPA**

SUJET

ÉPREUVE ÉCRITE

TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS

– Documents autorisés : Néant

– Matériel autorisé :

« Le matériel autorisé comprend toutes les calculatrices de poche y compris les calculatrices programmables, alphanumériques ou à écran graphique à condition que leur fonctionnement soit autonome et qu'il ne soit pas fait usage d'imprimante. »

« Le candidat n'utilise qu'une seule machine sur la table. Toutefois, si celle-ci vient à connaître une défaillance, il peut la remplacer par une autre.

...sont interdits les échanges de machines entre les candidats, la consultation des notices fournies par les constructeurs ainsi que les échanges d'informations par l'intermédiaire des fonctions de transmission des calculatrices. »

Circulaire No 99-186 du 16 novembre 1999 – B.O. No 42 du 25 novembre 1999.

Nota : k€ = millier d'euros

L'annexe III est à compléter et à rendre avec votre copie.

E4A TBPA		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL	ÉNONCÉ	Coefficient : 5	Épreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS	
		SESSION : 2012	N° du sujet : 12CE4A	Page : 1/8

BAREME GÉNÉRAL

• Question 1	7 points
• Question 2	5 points
• Question 3	4 points
• Question 4	4 points
Total	20 points

CAS

Vous êtes chargé(e) de clientèle « Particuliers » à la BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE.
Vous trouverez ci joint :

- **annexes I.1 à I.2 :** dossier « client » de M. et M^{me} FOURNET
- **annexe II :** barème de calcul des crédits à la consommation
- **annexe III :** relevé du portefeuille-titres de M. FOURNET

L'annexe III est à compléter et à rendre avec votre copie.

► **QUESTION 1** (7 points)

a) 1 point b) 3 points c) 3 points

■ **SITUATION**

M. et M^{me} FOURNET, clients de votre agence, sollicitent un rendez-vous pour vous faire part de leur décision de divorcer. Suite à cette décision, ils viennent de signer un compromis pour la vente de leur résidence principale, le prix de vente a été fixé à 245 000 €.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Que devrez-vous expliquer à vos clients, suite à l'annonce de leur séparation ?*
- b) *Calculez le montant global des avoirs détenus, dans votre agence, par le couple FOURNET. Quelle est la part théorique de chacun ? Comment pourront-ils se répartir équitablement ces avoirs, en évitant si possible, la clôture de leurs comptes d'épargne ?*
- c) *Quelles solutions d'épargne allez-vous proposer à vos clients suite à la vente de leur résidence principale ?*

► **QUESTION 2** (5 points)

a) 2,5 points b) 2 points c) 0,5 point

■ **SITUATION**

Monsieur FOURNET a trouvé son futur logement, un studio dont le loyer mensuel s'élève à 250 €. Il vous informe également qu'il désire changer son véhicule. Il souhaite obtenir un crédit à la consommation de 18 000 € sur 48 mois pour financer son investissement.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Quelle sera votre proposition de financement ? Pour quelles raisons ?*
- b) *Quels justificatifs sont nécessaires à la mise en place de son dossier de crédit ?*
- c) *Expliquez ce qu'est le taux de l'usure.*

► **QUESTION 3** (4 points)

a) 1,5 point

b) 1,5 point

c) 1 point

■ **SITUATION**

Au cours de l'entretien, Monsieur et Madame FOURNET vous demandent des renseignements et une simulation sur le portefeuille-titres de Monsieur FOURNET

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Valorisez le portefeuille-titres de Monsieur FOURNET (annexe III à compléter et à rendre avec votre copie).*
- b) *Calculez l'impact fiscal d'une cession totale du portefeuille titres de Monsieur FOURNET.*
- c) *Quel conseil pouvez-vous donner à votre client ?*

► **QUESTION 4** (4 points)

a) 1 point

b) 3 points

■ **SITUATION**

Madame FOURNET est plutôt inquiète pour sa future retraite suite aux différentes réformes. Elle pense qu'il est indispensable d'épargner le plus tôt possible. Son objectif, pour la retraite, est de disposer d'un capital et d'avoir un complément de revenus.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Après avoir analysé la situation de Madame FOURNET, quelle(s) solution(s) allez-vous lui proposer ?*
- b) *Présentez les caractéristiques techniques du (des) produit(s) proposé(s)*

Dossier client : M. et M^{me} FOURNET

Agence : Le Touquet-Paris plage

Numéro de compte : 00059454440

Type de compte : Compte de dépôt

Date d'entrée en relation : 05/04/1995

Autorisation de Découvert : 2 000 €

IDENTITÉ	TITULAIRE A	TITULAIRE B
Nom	FOURNET	FOURNET
Prénom	Michael	Anita
Nom de jeune fille		NEUSY
Date de naissance	10/04/1974	01/02/1977
Lieu de naissance	LILLE (59)	CALAIS (62)
Nationalité	Française	Française
DOMICILE		
Adresse	1, Avenue Mozart 62100 LE TOUQUET	
Depuis	05/04/1995	
Statut	Propriétaire	
Téléphone	03 21 26 55 26	
Mobile	06 60 02 37 20	06 64 07 33 45
Courriel	michael-fournet59@hotmail.fr	anita-fournet59@gmail.com
RENSEIGNEMENTS FAMILIAUX		
Situation matrimoniale	Marié(e)	
Régime matrimonial	Communauté légale actuelle	
Personnes à charge	Sans enfant	
Autres renseignements		
SITUATION PROFESSIONNELLE		
Profession	Agent de maîtrise	Employé de Mairie
Employeur	VALEO	MAIRIE
- adresse	BD BIGOT DESCCLERS 62830 ÉTAPLES-SUR-MER	12, BD DALOZ 62100 LE TOUQUET
Date d'entrée	01/11/2009	01/12/2009
Revenus annuels nets	22 000 €	18 000 €
Autres renseignements		
ÉTAT F.C.C.	Le : 01/09/2012 Néant	Le : 01/09/2012 Néant
ÉTAT F.I.C.P.	Le : 01/09/2012 Néant	Le : 01/09/2012 Néant

Dossier client (suite)

	Produit	Solde en € au 01/09/2012	Etablissement	A ou/et B	Cartes bancaires
COMPTE À VUE	Compte de dépôt	- 1 850	BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE	A / B	Cartes bancaires internat. A / B
PLACEMENTS BANCAIRES	LIVRET A	15 201	BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE	A	
	LIVRET A	13 300	BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE	B	
	LDD	2 350	BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE	A	
	PEL	12 753	BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE	B	
	CEL	7 903	BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE	A	
	CEL	7 903	BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE	B	
	DAT	11 000	BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE	A	
	Total	68 560			
PLACEMENTS FINANCIERS	Compte-titres	7 300,15	BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE	A	
Total		75 860,15			
PATRIMOINE IMMOBILIER	Désignation du bien	Valeur estimative au 01/09/2012	Encours de prêt	Propriété de A ou/et B	
	Résidence Principale	245 000	63 161,25	A/B	
Total		245 000	63 161,25		

EMPRUNTS en €							
Organisme prêteur	Objet/nature du prêt	Date de départ	Durée en mois	Capital Initial	Capital restant d0	Charges de remboursement	Emprunteur A et/ou B
CETELEM	AUTO	12/07/10	60	20 000	12 893,75	375,59	A/B
CREDIPAR	AUTO	06/11/09	48	13 400	7 326,35	309,81	A/B
BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE	IMMO	05/04/95	300	150 000	63 161,25	779,38	A/B
Total					83 381,35	1 464,78	

OBSERVATION : le Plan Épargne Logement (PEL) a été ouvert le 10/03/2007, avec un versement mensuel de 45 €.

Conditions particulières : remboursement anticipé partiel ou total possible sans pénalités.

Barème de calcul des crédits à la consommation de la BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE**Barème crédit classique**

(Mensualités hors assurance (*) pour un montant emprunté de 1 000 €)

Durée	Taux %	Mensualité en €
12 mois	4,85	85,5388
24 mois	5,00	43,8714
36 mois	5,15	30,0383
48 mois	5,45	23,2337
60 mois	5,85	19,2631

(*) : Assurance DPTIA (Décès et Perte Totale et Irréversible d'Autonomie) : 0,25 € pour 1 000 € empruntés.

Autres conditions applicables à la BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE

La BANQUE DE LA CÔTE D'OPALE n'admet pas d'endettement supérieur à 33 % des revenus lors de la mise en place d'un financement. Le montant des crédits accordés est arrondi à la centaine d'euros la plus proche. Les frais de dossier perçus sur les crédits à la consommation s'élèvent à 1 % du capital prêté avec un plafond de 200 €.

Relevé des portefeuille-titres de Monsieur FOURNET

Portefeuille d'actions de M. Michael FOURNET						
VALEURS Code ISIN	Nbre	Coût d'achat moyen en €	Coût d'achat total en €	Cours du jour en €	Valorisation en €	± values potentielles en €
EDF FR0010242511	90	20,18	1 816,20	32,25		
VEOLIA FR0000124141	85	14,36	1 220,60	11,99		
AGF FR0000125924	22	21,44	471,68	35,87		
AIR LIQUIDE FR0000120073	13	89,27	1 160,51	93,84		
CRÉDIT AGRICOLE FR0010176669	70	10,00	700,00	7,50		
EADS NL0000235190	84	22,99	1 931,16	26,13		
TOTAL			7 300,15			

Cours fictifs, établis dans un but pédagogique

Les frais de bourse seront négligés. La plus-value sera arrondie à l'euro inférieur.

Pour le calcul des prélèvements sociaux, il conviendra d'utiliser par souci de simplification le taux de : 13,5 % au 01/10/2011.

Les plus-values sur valeurs mobilières sont taxées dès le premier euro de cession au taux de 19%.

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.