

ÉPREUVE ECRITE

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 N° 99-186 du 16 novembre 1999 – B.O. N° 42 du 25 novembre 1999.)

Nota : k€ = millier d'euros

E4A TBPA		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BP BANQUE	ÉNONCÉ	Coefficient : 5	Epreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS	
		SESSION : 2017	N° du sujet : 17CE4A	Page : 1/7

BARÈME GÉNÉRAL

• Question 1	3 points
• Question 2	6 points
• Question 3	5 points
• Question 4	4 points
• Question 5	2 points
• Total	20 points

CAS

Vous occupez un poste de gestionnaire de compte particuliers depuis 5 ans au CRÉDIT CORSE – agence de Bastia-Concorde.

Votre expérience est désormais reconnue par votre hiérarchie, mais aussi par la clientèle de votre agence.

Divers rendez-vous sont programmés à votre agenda pour cette journée.

Vous trouverez ci-joint :

- **annexe I :** extrait de la tarification des crédits en vigueur au CRÉDIT CORSE
- **annexe II :** dossier prospect : Marie SIMON

► **QUESTION 1** (3 points)

a) 1 point

b) 1 point

c) 1 point

■ **SITUATION**

Votre 1^{er} rendez-vous de la matinée est consacré à M. CROIZETTE et à son fils Johan, âgé de 17 ans. Vous avez récemment ouvert un compte à Johan. L'objet de l'entretien repose cette fois-ci sur la souscription de produits d'épargne.

M. CROIZETTE hésite entre un livret jeune et un LDD (livret de développement durable), ce dernier ayant sa faveur en raison d'un plafond plus élevé. Toutefois, votre client affirme avoir relevé dans la presse un taux de rémunération à 4 % pour le livret jeune.

Par ailleurs, M. CROIZETTE, titulaire d'un PEL (plan d'épargne logement), évoque la réception prochaine par héritage d'un autre PEL qui était détenu par son père.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Listez les critères permettant de déterminer un choix parmi l'offre des produits accessibles à Johan.*
- b) *Jugez le taux de rémunération du livret jeune noté dans la presse.*
- c) *Statuez sur le sort du PEL devant être reçu par héritage : conservation en l'état ou fusion avec celui déjà détenu par le client.*

► **QUESTION 2** (6 points)

a) 1,5 point

b) 1,5 point

c) 1,5 point

d) 1,5 point

■ **SITUATION**

Disposant d'un peu de temps, vous orientez la conversation vers l'éventuel besoin de financement des études de Johan. M. CROIZETTE n'est pas insensible à votre démarche et vous confirme une possible sollicitation d'ici un an, pour un financement de l'ordre de 10 000 € correspondant à des frais d'études sur 3 années.

Vous savez par ailleurs que le couple CROIZETTE n'a pas de prêt en cours de remboursement, ni de loyer à honorer, et perçoit un revenu mensuel de l'ordre de 3 000 €.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Présentez les possibilités habituelles de remboursement d'un prêt étudiant et justifiez l'option généralement adoptée.*

- b) *Justifiez à M. CROIZETTE le choix de votre établissement, en cas de financement, de solliciter sa caution solidaire et indivisible ainsi que celle de son épouse.*
- c) *Précisez et détaillez le cadre juridique propre à ce type de prêt.*
- d) *À l'aide de l'annexe I, établissez une proposition de financement conforme aux normes de votre établissement.*

► **QUESTION 3** (5 points)

- a) 1 point
- b) 2 points
- c) 1 point
- d) 1 point

■ **SITUATION**

En fin de matinée, vous accueillez M. TILMAN qui vous a informé par téléphone d'une prochaine rentrée de fonds. Votre client envisage de réaliser un versement complémentaire sur son contrat d'assurance-vie. Il se demande toutefois si, de façon générale, l'assurance-vie présente une rentabilité élevée.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Expliquez pourquoi M. TILMAN supportera des frais pour cette opération de versement.*
- b) *Justifiez l'engouement général de la part de la clientèle pour l'assurance-vie.*
- c) *Définissez le principe de l'effet de cliquet et précisez à quel type de contrat d'assurance-vie il s'applique.*
- d) *Répondez à l'interrogation de votre client au sujet de la rentabilité de l'assurance vie.*

► **QUESTION 4** (4 points)

- a) 1 point
- b) 1 point
- c) 1 point
- d) 1 point

■ **SITUATION**

M. TILMAN détient également dans votre agence un portefeuille de titres assez diversifié. Depuis quelques années, ce portefeuille est « en sommeil » : aucune transaction n'est réalisée par votre client. Ce dernier souhaite désormais être plus actif sur les marchés et sollicite quelques informations.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Mettez en avant les atouts présentés par les ordres d'achat avec SRD (système de règlement différé).*

- b) *Rappelez à votre client pourquoi, pour les actions, les cours d'ouverture du matin sont le plus souvent différents des cours de clôture de la veille.*
- c) *Énumérez les sources d'enrichissement possibles à partir d'un portefeuille actions.*
- d) *Déterminez à quelles conditions une obligation à taux fixe offre de la sécurité.*

► QUESTION 5 (2 points)

■ **SITUATION**

La fin de journée approche. Le téléphone sonne. Il s'agit de M^{me} SIMON (cf. annexe II) qui vous annonce son intention d'ouvrir un compte pour sa fille Marie âgée de 16 ans. Votre cliente vous sollicite pour quelques précisions.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

Répondez à la préoccupation première de votre cliente : Marie pourra-t-elle ouvrir seule ce compte, avec une procuration à sa mère ? Pourra-t-elle bénéficier d'un chéquier et d'une facilité de caisse ? Rassurez M^{me} SIMON quant à sa responsabilité en cas de délivrance d'un chéquier et d'un refus de paiement. Justifiez votre réponse.

EXTRAIT DE LA TARIFICATION DES CRÉDITS EN VIGUEUR AU CRÉDIT CORSE

Barème des prêts étudiants

Mensualités assurances comprises pour un montant total emprunté de 1 000 €

Franchise sur le seul capital

Période de franchise		Période de remboursement			
Durée	Mensualité	24 mois	36 mois	48 mois	60 mois
12 mois	2,92	43,20	29,30	22,36	18,19
24 mois	2,92	43,20	29,30	22,36	18,19
36 mois	2,92	43,20	29,30	22,36	18,19
48 mois	2,92	43,20	29,30	22,36	

Franchise sur le capital et les intérêts

Période de franchise		Période de remboursement			
Durée	Mensualité	24 mois	36 mois	48 mois	60 mois
12 mois	0	44,71	30,33	23,14	18,83
24 mois	0	45,50	30,86	23,54	19,16
36 mois	0	46,30	31,40	23,96	19,50
48 mois	0	47,12	31,96	24,38	

Autres conditions prêts étudiants

Ratio prudentiel	Le CRÉDIT CORSE n'accepte pas de ratio d'endettement supérieur à 30 %.
Frais de dossier	Néant.

DOSSIER PROSPECT : MARIE SIMON

Agence : BASTIA-CONCORDE

Numéro de compte :

Type de compte : Compte de dépôts

Date d'entrée en relation :

Autorisation de découvrir :

IDENTITÉ	TITULAIRE A	TITULAIRE B
Nom	SIMON	
Prénom	Marie	
Nom de naissance		
Date de naissance	02/02/2001	
Lieu de naissance	BASTIA	
Nationalité	Française	
Domicile		
Adresse	10 Boulevard Paoli 20 200 BASTIA	
Depuis	02/2001	
Statut	Habite chez ses parents	
Téléphone		
Mobile		
Courriel		
Renseignements familiaux		
Situation matrimoniale		
Régime matrimonial		
Personnes à charge		
Autres renseignements		
Situation professionnelle		
Profession	Étudiante	
Employeur		
- adresse		
Date d'entrée		
Revenus annuels		
Autres renseignements		
ÉTAT FCC	Néant	
ÉTAT FICP	Néant	

Fin du document