

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

Nota : k€ = millier d'euros

Les annexes III et IV sont à compléter et à rendre avec votre copie.

| | | | | |
|------------------------------|---------------|------------------------|-------------------------------------------------------|-------------|
| E4A TBPA | | Durée : 3 H 00 | Spécialité : BANQUE | |
| EXAMEN : BP BANQUE | ENONCE | Coefficient : 5 | Epreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS | |
| | | SESSION : 2014 | N° du sujet : 14CE4A | Page : 1/10 |

BARÈME GÉNÉRAL

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

CAS MOUTON

Vous êtes chargé(e) de clientèle « Particuliers » à la BANQUE D'Auvergne.

Vous trouverez ci-joint :

- **annexes I.1 et I.2 :** Dossier client : M. Hervé MOUTON
- **annexe II :** Barème de calcul des prêts immobiliers
- **annexe III :** Plan de financement
- **annexe IV :** Relevé des portefeuilles-titres de M. Hervé MOUTON
- **annexe V :** Barème de l'impôt sur le revenu

Les annexes III et IV sont à compléter et à rendre avec votre copie.

► **QUESTION 1** (5 points)

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

■ **SITUATION**

M. Hervé MOUTON vous apprend qu'il vient de divorcer. Il continue à domicilier l'ensemble de ses opérations sur un compte joint avec son ex-épouse qu'il est en fait seul à utiliser. Il se demande s'il y a un risque à conserver ce compte et envisage de ce fait d'en ouvrir un à son seul nom.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Rappelez à votre client le fonctionnement d'un compte joint.*
b) *Détaillez au client les risques encourus par le maintien en l'état de ce compte.*
c) *Indiquez à votre client la procédure pour mettre fin au compte joint.*
d) *Citez les justificatifs nécessaires pour l'ouverture d'un nouveau compte de dépôt au client.*
e) *Listez les services que vous pourrez proposer au client pour le fonctionnement de ce compte.*

► **QUESTION 2** (7 points)

- a) 2,5 points b) 1,5 point c) 2 points
d) 1 point

■ **SITUATION**

Monsieur Hervé MOUTON est actuellement hébergé chez des amis. Il a pour projet d'acheter un appartement pour en faire sa résidence principale. Il souhaite limiter son apport à une somme de 40 000 € en plus de celui nécessaire pour payer les frais de notaire et le cas échéant d'agence. Il doit d'ailleurs visiter prochainement un bien immobilier estimé à 170 000 €.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Estimez le budget maximum auquel peut prétendre le client pour réaliser son projet.*
b) *Quelles préconisations pouvez-vous faire au client pour qu'il puisse réaliser son projet ?*
c) *Bâissez le plan de financement concernant le projet d'acquisition de l'appartement visité, en tenant compte de l'apport proposé par le client, des frais de notaire et d'agence évalués à respectivement 7 % et 5 % du prix de vente (annexe III à compléter et à rendre avec votre copie).*
d) *Citez les garanties possibles pour ce financement.*

► **QUESTION 3** (4 points)

a) 1 point

b) 1,5 point

c) 1,5 point

■ **SITUATION**

Monsieur Hervé MOUTON a hérité l'année dernière d'un portefeuille d'actions appartenant à son père. Il détient également un portefeuille d'obligations qu'il s'est constitué progressivement. Il souhaite obtenir des conseils sachant qu'il a une aversion totale pour le risque et qu'il n'a pas le temps de s'occuper de la gestion de ses titres.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) **Valorisez les lignes « AIR LIQUIDE » et « ADP » du portefeuille-titres du client (annexe IV à compléter et à rendre avec votre copie), sans omettre de déterminer les totaux.**
- b) **Donnez votre avis sur la composition du portefeuille compte tenu des attentes du client.**
- c) **Effectuez des préconisations pour sécuriser le portefeuille du client.**

► **QUESTION 4** (4 points)

■ **SITUATION**

Compte tenu de sa nouvelle situation familiale, le client s'interroge sur sa future imposition.

Les revenus annuels à prendre en compte sont :

- revenus fonciers encaissés 6 000 €,
- intérêts des obligations 2 330 €,
- dividendes bruts 1 200 €.

Pour les revenus des placements bancaires, on considérera que les soldes et la rémunération sont restés stables sur l'année.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

Estimez la future imposition globale de votre client.

DOSSIER CLIENT : M. Hervé MOUTON

| | |
|------------------------------------|------------------|
| Agence : | CLERMONT FERRAND |
| Numéro de compte : | 100768W |
| Type de compte : | Compte de dépôt |
| Date d'entrée en relation : | 01/01/1992 |
| Autorisation de découvert : | 1 000 € |

| IDENTITÉ | TITULAIRE A | TITULAIRE B |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Nom | MOUTON | |
| Prénom | Hervé | |
| Nom de jeune fille | | |
| Date de naissance | 17/06/1965 | |
| Lieu de naissance | TROYES (10) | |
| Nationalité | Française | |
| DOMICILE | | |
| Adresse | 66, impasse Charot 63122 BLANZAT | |
| Depuis | 01/06/1992 | |
| Statut | Hébergé gratuitement | |
| Téléphone | 04 73 26 75 02 | |
| Mobile | 06 60 02 37 20 | |
| Courriel | h.mouton@orange.fr | |
| RENSEIGNEMENTS FAMILIAUX | | |
| Situation matrimoniale | Divorcé | |
| Régime matrimonial | | |
| Personnes à charge | Néant | |
| Autres renseignements | 2 enfants de 13 et 17 ans | |
| SITUATION PROFESSIONNELLE | | |
| Profession | Gérant société salarié | |
| Employeur | SARL MONTS D'AUVERGNE | |
| - adresse | CLERMONT FERRAND | |
| Depuis le | 01/09/2008 | |
| Revenus annuels | 45 000 € | |
| Autres renseignements | Pension alimentaire versée: 300 € /mois Revenus locatifs (appartement nu) : 500 € / mois | |
| ÉTAT F.C.C. | Le : 01/01/1992 Néant | |
| ÉTAT F.I.C.P. | Le : 01/01/1992 Néant | |

DOSSIER CLIENT (suite)

| | Produit | Solde en € au 05/09/2012 | Établissement | A ou/et B | Cartes bancaires |
|--------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------|---------------------------|
| COMPTE À VUE | Compte de dépôt joint | 1 987 | Banque d'Auvergne | A | A |
| PLACEMENTS BANCAIRES | LDD | 12 125 | Banque d'Auvergne | A | |
| | CEL | 15 768 | Banque d'Auvergne | A | |
| | CSL | 50 819 | Banque d'Auvergne | A | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Total | | 78 712 | | | |
| PLACEMENTS FINANCIERS | Actions | 30 291 | Banque d'Auvergne | A | |
| | Obligations | 53 819 | Banque d'Auvergne | A | |
| Total | | 84 110 | | | |
| PATRIMOINE IMMOBILIER | Désignation du bien | | Valeur estimative au 05/09/2014 | Encours de prêt | Propriété de A ou/et B |
| | Appartement - Résidence locative | | 150 000 € | 17 265 € | A |
| Total | | | 150 000 € | 17 265 € | |

| EMPRUNTS en € | | | | | | | |
|----------------------|---------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Organisme prêteur | Objet / nature du prêt | Date de départ | Durée en mois | Capital initial | Capital restant dû | Charges de remboursement | Emprunteur A et/ou B |
| Banque d'Auvergne | Immobilier | 01/02/2005 | 180 | 40 000 | 17 265 | 295,88 | A |
| Banque d'Auvergne | Personnel | 15/10/2013 | 36 | 10 000 | 9 479 | 297,47 | A |
| Banque d'Auvergne | Renouvelable | 10/05/2005 | - | 3 000 | 0 | 90,00 | A |
| Total | | | | 53 000 | 26 744 | 683,35 | |

Autres renseignements : Le taux de rémunération du CSL (Compte Sur Livret) sur l'année 2014 est de 1,00 %.

***Barème de calcul des prêts immobiliers
Accordés par la BANQUE D'Auvergne***

***Barème Prêt Classique
(Mensualités hors assurances pour un montant emprunté de 1 000 €)***

| Durée | Taux % | Mensualité en € |
|--------------|---------------|------------------------|
| 7 ans | 3,00 | 13,2130 |
| 8 ans | 3,05 | 11,7523 |
| 10 ans | 3,20 | 9,7485 |
| 12 ans | 3,35 | 8,4432 |
| 15 ans | 3,50 | 7,1488 |
| 20 ans | 3,70 | 5,9029 |

La BANQUE D'Auvergne n'admet pas d'endettement supérieur à 33 % des revenus (hors coût de l'assurance) lors de la mise en place d'un financement immobilier.

Le montant des crédits accordés est arrondi à la centaine d'euros inférieure.

Pour le calcul de l'endettement, les revenus locatifs ne sont pris en compte qu'à hauteur de 70 %.

Plan de financement

| Emplois (Investissement) | Ressources (Financement) |
|---------------------------------|---------------------------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.

Relevé des portefeuilles-titres de Monsieur Hervé MOUTON

| Portefeuille Actions de Monsieur Hervé Mouton | | | | | | |
|-----------------------------------------------|--------|----------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------------------|
| Valeurs Code ISIN | Nombre | Coût d'achat moyen en € | Coût d'achat total en € | Cours du jour en € | Valorisation en € | ± values Potentielles en € |
| AIR LIQUIDE FR0000120073 | 105 | 97,31 | | 101,10 | | |
| L'OREAL FR0000120321 | 52 | 120,51 | 6 266,52 | 125,55 | 6 528,60 | + 262,08 |
| MICHELIN FR0000121261 | 49 | 77,85 | 3 814,65 | 74,14 | 3 632,86 | - 181,79 |
| SAINT GOBAIN FR0000125007 | 90 | 33,86 | 3 047,40 | 35,76 | 3 218,40 | + 171,00 |
| TOTAL FR0000120271 | 150 | 37,36 | 5 604,00 | 41,97 | 6 295,50 | + 691,50 |
| TOTAL | | | | | | |

| Portefeuille Obligations de Monsieur Hervé Mouton | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------|--------|--------------|--------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------------|
| Valeurs Code ISIN | Nombre | Nominal en € | Cours du jour en % | Coupon couru en % | Valorisation en € | ± values potentielles en € |
| ADP 3,886 % 10/2020 FR0010895987 | 15 | 1 000,00 | 111,87 | 3,56 | | |
| AIR France KLM 6,25 % 01/2018 FR0011374099 | 20 | 750,00 | 105,16 | 4,69 | 16 477,50 | + 1 477,50 |
| AREVA 4,625 % 10/2017 FR0011125442 | 35 | 500,00 | 110,20 | 4,24 | 20 027,00 | + 2 527,00 |
| TOTAL | | | | | | |

Cours fictifs, établis dans un but pédagogique.

Les frais de bourse seront négligés.

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.

Barème de l'impôt sur le revenu (Loi de finances 2013)

| Tranche dans laquelle le quotient R/N est compris | | | Formule de calcul de l'impôt brut | Taux marginal d'imposition |
|---------------------------------------------------|-------------------|---------|-----------------------------------------------|----------------------------|
| 0 | $< R \div N \leq$ | 5 963 | $I = 0$ | 0 % |
| 5 963 | $< R \div N \leq$ | 11 896 | $I = (0,055 \times R) - (327,97 \times N)$ | 5,5 % |
| 11 896 | $< R \div N \leq$ | 26 420 | $I = (0,14 \times R) - (1\,339,13 \times N)$ | 14,0 % |
| 26 420 | $< R \div N \leq$ | 70 830 | $I = (0,30 \times R) - (5\,566,33 \times N)$ | 30,0 % |
| 70 830 | $< R \div N \leq$ | 150 000 | $I = (0,41 \times R) - (13\,357,63 \times N)$ | 41,0 % |
| 150 000 | $< R \div N$ | | $I = (0,45 \times R) - (19\,357,63 \times N)$ | 45,0 % |

I = impôt brut

R = revenu imposable

N = nombre de parts

Déduction forfaitaire de 10 % sur les salaires qui s'applique dans les limites suivantes :

- montant minimum par personne 421 €,
- montant maximum par foyer fiscal 12 000 €.

Déduction forfaitaire de 10 % sur les retraites qui s'applique dans les limites suivantes :

- montant minimum par personne 374 €,
- montant maximum par foyer fiscal 3 660 €.

Déduction de la pension alimentaire versée à des enfants mineurs, sans limite si justifiée (jugement).

Micro-foncier : abattement de 30 % si propriétaire d'un logement nu et recette inférieure à 15 000 € par an.

Prélèvements sociaux : pour le calcul des prélèvements sociaux, il conviendra d'utiliser par souci de simplification le taux de : 15,5 % depuis le 01/01/2012.