

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

| | | | | |
|------------------------------|---------------|------------------------|---|------------|
| E4A TBPA | | Durée : 3 H 00 | Spécialité : BANQUE | |
| EXAMEN : BP BANQUE | ÉNONCÉ | Coefficient : 5 | Epreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS | |
| | | SESSION : 2016 | N° du sujet : 16CE4A | Page : 1/7 |

BARÈME GÉNÉRAL

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

CAS

Vous occupez un poste de gestionnaire de comptes particuliers depuis cinq ans au CRÉDIT D'ANJOU – agence de SAUMUR. 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 du dossier clients PAUL ;
- **annexe II :** extrait du barème des prêts à la consommation en vigueur au CRÉDIT D'ANJOU.

► **QUESTION 1** (3,5 points)

- a) 1 point b) 1 point c) 1 point
d) 0,5 point

■ **SITUATION**

Votre premier rendez-vous de la matinée est consacré à M. GERAUD pour lequel un dossier d'ouverture de compte a été réalisé il y a une semaine. Lors de son contrôle, votre directrice d'agence a relevé l'absence de justificatif de domicile et vous a demandé de régulariser rapidement cette situation. Il s'agit de l'objet de votre rendez-vous de ce jour.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Rappelez quelles sont les vérifications d'usage à réaliser impérativement lors d'une entrée en relation.*
- b) *Vous profitez de cet entretien pour y apporter une approche commerciale. Précisez quels seraient les sujets à aborder pour vous faciliter des ventes futures.*
- c) *Un mois plus tard, vous recevez une saisie-attribution concernant M. GERAUD. Indiquez les caractéristiques principales et le fonctionnement d'une telle saisie.*
- d) *Quelques jours plus tard, le solde du compte de votre client est en léger dépassement de l'autorisation accordée. Se présentent au paiement un chèque de 12 € et un prélèvement EDF de 60 €. Pouvez-vous refuser leur paiement ? Justifiez votre réponse.*

► **QUESTION 2** (3 points)

- a) 1 point b) 0,5 point c) 0,5 point
d) 1 point

■ **SITUATION**

Dans le courant de la matinée, vous accueillez M^{me} BOURGEOIS à qui vous aviez remis il y a une dizaine de jours une plaquette traitant du PEL (plan épargne logement). Déjà titulaire d'un CEL (compte épargne logement) dans votre établissement, votre cliente vous interroge sur quelques points.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

Répondez aux questions suivantes :

- a) *Le PEL a-t-il obligatoirement une finalité immobilière ? Justifiez votre réponse.*
- b) *Un prêt accordé grâce à l'utilisation de droits à crédit issus d'un CEL implique-t-il la fermeture de ce livret ?*
- c) *M^{me} BOURGEOIS pourrait-elle ouvrir un CEL pour son fils âgé de 12 ans ?*
- d) *Votre cliente décide de souscrire à son nom un PEL. Cet acte est-il soumis à des conditions réglementaires ? Justifiez votre réponse.*

► **QUESTION 3** (5 points)

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

■ **SITUATION**

En fin de matinée, M. VALDY, un client retraité avec qui vous avez sympathisé, se présente à vous sans rendez-vous en vous interrogeant sur un article de presse traitant de bourse et du risque de signature.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Définissez ce risque et précisez comment il se traduit.*
- b) *M. VALDY, dont le portefeuille est principalement composé d'actions, semble dubitatif quant à l'évolution de leurs cours. Indiquez quelles sont les principales raisons de variation du cours d'une action.*
- c) *Votre client est tout de même satisfait en consultant ses plus-values latentes, mais un peu moins quant à la fiscalité qui l'attend ! Quelles sont les possibilités qui s'offrent au client pour atténuer le poids de la fiscalité ?*
- d) *Le portefeuille de M. VALDY est totalement dépourvu de parts d'OPCVM (organisme de placements collectifs en valeurs mobilières). Indiquez à ce client quels sont les atouts de tels titres.*

► **QUESTION 4** (4,5 points)

- a) 1,5 point b) 1,5 point c) 1 point
d) 0,5 point

■ **SITUATION**

Dans l'après-midi, vous recevez M. PAMIERS, non-client de votre établissement, que vous avez pris l'initiative de contacter suite au décès de son grand-père. Ce dernier était titulaire d'un contrat d'assurance-vie comportant deux bénéficiaires, à parts égales, M. PAMIERS et son neveu.

Ce contrat, ouvert il y a cinq ans, avait enregistré un seul versement de 40 000 €. Au jour du décès de son titulaire, âgé alors de 79 ans, sa valorisation était de l'ordre de 70 000 €.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *En considérant l'évolution de la valorisation de l'assurance-vie, indiquez quelle est la nature de ce contrat.*
- b) *Évaluez le montant devant être perçu par M. PAMIERS.*
- c) *Remarquant la performance du contrat détenu par son grand-père, M. PAMIERS souhaite ouvrir à son tour un tel contrat. Précisez quelles sont les principales attentes de la clientèle en matière d'assurance-vie.*
- d) *Indiquez si le souscripteur d'un contrat d'assurance-vie est définitivement engagé lors de la signature du contrat. Justifiez votre réponse.*

► **QUESTION 5** (4 points)

- a) 0,5 point b) 1 point c) 2 points
d) 0,5 point

■ **SITUATION**

La fin de journée approche. Votre dernier rendez-vous concerne M^{me} PAUL qui vous sollicite pour le financement d'un véhicule.

Votre cliente souhaiterait emprunter la somme de 12 000 € sur 48 mois. Le couple PAUL ne rembourse actuellement aucun prêt.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *À l'aide de l'annexe I, estimez l'endettement actuel de vos clients et donnez votre avis à ce sujet.*
- b) *Indiquez si, dans ce dossier, M. PAUL doit être co-emprunteur.*
- c) *À l'aide de l'annexe II, formulez et justifiez une proposition de financement.*
- d) *Indiquez si une indemnité est due en cas de remboursement anticipé de ce prêt.*

DOSSIER CLIENTS : M. ET M^{ME} PAUL

Agence : SAUMUR

Numéro de compte : 01319023547

Type de compte : Compte de dépôts

Date d'entrée en relation : 02/07/2012

Autorisation de découvert : Néant

| IDENTITÉ | TITULAIRE A | TITULAIRE B |
|----------------------------------|---|-------------|
| Nom | PAUL | PAUL |
| Prénom | Jean-Louis | Line |
| Nom de naissance | | BLANC |
| Date de naissance | 03/03/1978 | 14/09/1979 |
| Lieu de naissance | SAUMUR | ANGERS |
| Nationalité | Française | Française |
| Domicile | <div>17 avenue du Général de Gaulle</div> <div>49400 SAUMUR</div> <div>07/2012</div> <div>Locataires (loyer mensuel de 700 €)</div> <div>02-41-51-00-00</div> <div>06-12-60-99-99</div> | |
| Adresse | | |
| Depuis | | |
| Statut | | |
| Téléphone | | |
| Mobile | | |
| Courriel | | |
| Renseignements familiaux | <div>Mariés</div> <div>Communauté légale</div> <div>1 enfant</div> | |
| Situation matrimoniale | | |
| Régime matrimonial | | |
| Personnes à charge | | |
| Autres renseignements | | |
| Situation professionnelle | <div>Adjudant-chef de gendarmerie</div> <div>MINISTÈRE DE L'INTERIEUR</div> <div>SAUMUR</div> <div>2012</div> <div>21 600 €</div> | |
| Profession | | |
| Employeur | | |
| Adresse | | |
| Date d'entrée | | |
| Revenus annuels | | |
| Autres renseignements | | |
| Profession | Secrétaire de mairie | |
| Employeur | MAIRIE DE SAUMUR | |
| Adresse | SAUMUR | |
| Date d'entrée | 2012 | |
| Revenus annuels | 18 000 € | |
| Autres renseignements | | |
| ÉTAT FCC | Néant | Néant |
| ÉTAT FICP | Néant | Néant |

Extrait du barème des prêts à la consommation en vigueur au CRÉDIT D'ANJOU**Barème des prêts personnels**

| Durée du prêt | Montant de la mensualité (assurances non comprises) pour un prêt de 1 000 € |
|----------------------|--|
| 2 ans | 43,87 € |
| 3 ans | 29,97 € |
| 4 ans | 23,03 € |
| 5 ans | 18,87 € |

Autres conditions

| | |
|-------------------------|---|
| Ratio prudentiel | Le CRÉDIT D'ANJOU n'accepte pas de ratio d'endettement supérieur à 33 %. |
| Assurances | Coût assurance : 0,25 € par mois pour 1 000 € empruntés et par personne couverte. |
| Frais de dossier | Montant fixe de 50 €. |

Fin du document