

**E4A
TBPA**

SUJET

ÉPREUVE ÉCRITE

TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS

- Documents autorisés : Néant.
- Matériel autorisé :
« L'usage de tout modèle de calculatrice, avec ou sans mode examen, est autorisé ».

Nota : k€ = millier d'euros
M€ = million d'euros

E4A TBPA		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL	ÉNONCE	Coefficient : 5	Epreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS	
		SESSION : 2019	AP19SA-BP BAN U41	Page : 1/13

BARÈME GÉNÉRAL

- Question 1 6 points
- Question 2 4 points
- Question 3 5 points
- Question 4 5 points
- **Total** **20 points**

CAS BARENTIN

Vous êtes conseiller(ère) de clientèle particuliers à la BANQUE DU NORD, agence de Lille centre.

Vous trouverez ci-joint :

- **annexes I :** Extrait du dossier client de M. et M^{me} BARENTIN
- **annexe II :** Avantages et inconvénients des placements à distribution de revenus
- **annexe III :** Portefeuilles-titres de M. et M^{me} BARENTIN
- **annexe IV :** Barème de l'impôt sur le revenu
- **annexe V :** Plan de financement
- **annexe VI :** Extrait des conditions tarifaires appliquées par la BANQUE DU NORD
- **annexe VII :** Simulation de prêt

Les annexes II, III, V et VII sont à rendre complétées avec votre copie.

► **QUESTION 1** (6 points)

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

■ **SITUATION**

Vous avez rendez-vous ce matin avec un couple de prospects, M. et Mme BARENTIN, pour l'ouverture d'un compte. Spontanément, ils vous avouent avoir rencontré des difficultés financières qui se sont traduites par l'enregistrement d'incidents à la Banque de France, une dizaine de chèques rejetés pour défaut de provision pour un montant total de 2 200 €.

Toutefois, ils se présentent avec un chèque de 500 000 €, gagnés à la loterie, qu'ils souhaitent déposer sur leur futur compte.

Ils désirent régulariser leur situation auprès de la Banque de France, rembourser par anticipation leurs prêts et obtenir des conseils pour un placement sur quelques mois pour une somme de 450 000 €, le temps de prendre une décision sur les projets qu'ils comptent réaliser et l'orientation à donner à leurs avoirs.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Citez les justificatifs obligatoires pour l'ouverture du compte et ceux qui peuvent s'avérer utiles au niveau commercial. Indiquez les vérifications que ces documents vous permettront d'effectuer.*
- b) *Indiquez les précautions à prendre pour cette entrée en relation.*
- c) *Détaillez la procédure de régularisation des incidents déclarés à la Banque de France ainsi que le coût éventuel.*
- d) *Calculez, en vous appuyant sur l'annexe I, la somme nécessaire pour le remboursement des crédits en cours. Justifiez votre réponse.*

► **QUESTION 2** (4 points)

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

■ **SITUATION**

Deux mois plus tard, vos clients vous rendent à nouveau visite pour concrétiser un projet d'investissement de leur épargne. Ils souhaitent investir sur des produits générant des revenus complémentaires.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Présentez les avantages et inconvénients des placements mentionnés, en complétant le tableau prévu à cet effet en annexe II.*
- b) *Proposez aux clients la solution qui vous paraît la plus adaptée en l'argumentant.*
- c) *Indiquez les précautions à prendre dans le cadre de la Directive MIF (marché des instruments financiers) pour finaliser l'opération de placement avec les clients.*

► **QUESTION 3** (5 points)

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

■ **SITUATION**

Vos clients ont finalement diversifié leur épargne de façon à obtenir des revenus complémentaires annuels de plus de 3 000 €. Ils souhaitent désormais connaître l'impact fiscal de leur nouvelle situation.

Les nouveaux revenus annuels à prendre en compte sont les suivants :

- intérêts des obligations : 1 150 €
- intérêts placements monétaires : 260 €
- dividendes : 350 €
- intérêts sur rachats assurance-vie : 1 250 €

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Valorisez le portefeuille titres de vos clients en complétant l'annexe III. L'annexe est à rendre avec votre copie.*
- b) *Indiquez la raison principale qui peut expliquer la moins-value enregistrée sur les obligations (cf. annexe III).*
- c) *Déterminez le taux marginal d'imposition (TMI) du couple BARENTIN, en vous appuyant sur les informations fournies en annexes I et IV.*
- d) *Calculez, à l'aide de l'annexe IV, la fiscalité globale de l'ensemble des revenus des clients.*

► **QUESTION 4** (5 points)

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

■ **SITUATION**

Au cours de ce nouveau rendez-vous, vos clients vous apprennent qu'ils envisagent de financer une résidence secondaire. Ce bien vaut 150 000 € et nécessite 30 000 € de travaux. Les frais de notaire sont estimés à 10 000 € et les frais d'agence à 6 000 €. Le couple souhaite apporter 50 500 € (en tenant compte des frais de garantie et des frais de dossier de votre établissement) et emprunter sur la durée la plus courte possible.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Établissez le plan de financement de ce projet en annexe V, en vous aidant des informations fournies par les clients et celles reprises dans l'annexe I. L'annexe V est à rendre avec votre copie.*
- b) *Déterminez, à l'aide des annexes I et VI, la capacité de remboursement du couple BARENTIN en tenant compte uniquement des retraites du couple.*
- c) *Complétez le tableau en annexe VII à l'aide de l'annexe VI, en tenant compte d'une quotité d'assurance décès invalidité de 100 % répartie sur les deux têtes. Justifiez votre décision sur cette demande de financement.*
- d) *Listez les garanties possibles pour la mise en place de ce financement.*

DOSSIER CLIENT : M. et M^{me} José BARENTIN

Agence : LILLE

Numéro de compte : 1474 60999F

Type de compte : Compte de dépôts

Date de l'entretien : 05/09/2019

IDENTITÉ	TITULAIRE A	TITULAIRE B
Nom	BARENTIN	BARENTIN
Prénom	José	Isabelle
Nom de naissance		VIEILLARD
Date de naissance	25/08/1956	10/02/1955
Lieu de naissance	VALENCIENNES (59)	LILLE (59)
Nationalité	Française	Française
Domicile		
Adresse	3, rue du 8 mai 1945 - 59460 JEUMONT	
Depuis	05/2005	
Statut	Propriétaire	
Téléphone	03-64-66-24-43	
Mobile	06.60.61.62.63	07.56.48.78.58
Courriel	jose.BARENTIN@mail.fr	isabelle.BARENTIN@mail.fr
Renseignements familiaux		
Situation matrimoniale	Mariés	
Régime matrimonial	Communauté légale	
Personnes à charge	Néant	
Autres renseignements		
Situation professionnelle		
Profession	Retraité	Retraitée
Employeur - adresse		
Date d'entrée	03/2018	11/2017
Revenus annuels	22 000 €	20 000 €
Justificatifs		
Pièce d'identité	CNI n° 2347665444 délivré le 20/03/2013 à Avesnes-sur-Helpe (59)	CNI n° 2497565488 délivré le 17/06/2014 à Avesnes-sur-Helpe (59)
ÉTAT FCC	250856BAREN 10 chèques pour 1 200 €	100255VIEIL 10 chèques pour 1 200 €
ÉTAT FICP	250856BAREN Néant	100255VIEIL Néant

**DOSSIER CLIENT : M. et M^{me} José BARENTIN
(Suite)**

	Produit	Solde	Établissement	A ou/et B	Dates d'ouverture (ou transfert)
COMPTE DE DÉPÔT	Compte de dépôt	500 000,00	BANQUE DU NORD	A / B	09/2019
PLACEMENTS BANCAIRES					
	Total	500 000,00			
PLACEMENTS FINANCIERS					
PATRIMOINE IMMOBILIER	Désignation du bien		Valeur estimative	Encours de prêt	Propriété de A ou/et B
	Résidence principale		220 000	57 195,25 €	A / B

EMPRUNTS							
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
<i>Banque d'Avesnes</i>	Immobilier	01/05/2005	240	150 000	57 195,25	957,09	A / B
<i>Banque d'Avesnes</i>	Automobile	15/10/2015	72	20 000	7 910,66	340,98	A / B
<i>Banque d'Avesnes</i>	Personnel	10/02/2017	60	10 000	5 558,07	207,58	A / B
Total				180 000	70 663,98	1 505,65	

Autres renseignements :

- le taux du prêt immobilier : 4,6 % ;
- les trois prêts souscrits à la Banque d'Avesnes seront remboursés dans la foulée de l'encaissement du chèque de la loterie.

Avantages et inconvénients des placements à distribution de revenus

Type de placement	Avantages	Inconvénients
Obligations		
OPCVM obligations de distribution (Sicav ou FCP)		
Contrats d'assurance-vie		
SCPI		

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE

Portefeuilles-titres de M. et Mme BARENTIN

OPCVM						
VALEURS Code ISIN	Nombre	Coût d'achat moyen	Coût d'achat total	Cours du jour	Valorisation	+/- values potentielles
NordFrance FR0000998000	50	640,31		647,28		
NordEurope FR0000999071	70	353,51		360,12		
ObliNordFrance FR0000987201	50	377,85		375,10		
ObliNordEurope FR0000988644	80	354,86		351,29		
MoneNord FR0000972511	60	400,36		402,02		
TOTAL						

Obligations						
VALEURS Code ISIN	Nombre	Nominal	Cours du jour en %	Coupon couru en %	Valorisation	+/- values potentielles
Banque du Nord 1,875 % FR0000186215	10	1 000,00	97,79	1,27		
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

Valeur du quotient familial	Taux applicable	Montant de l'impôt brut
$R/N \leq 9\,807 \text{ €}$	0 %	0
$9\,807 \text{ €} \leq R/N \leq 27\,086 \text{ €}$	14 %	$(R \times 0,14) - (1\,372,98 \times N)$
$27\,086 \text{ €} < R/N \leq 72\,617 \text{ €}$	30 %	$(R \times 0,30) - (5\,706,74 \times N)$
$72\,617 \text{ €} < R/N \leq 153\,783 \text{ €}$	41 %	$(R \times 0,41) - (13\,694,61 \times N)$
$R/N \geq 153\,783 \text{ €}$	45 %	$(R \times 0,45) - (19\,845,93 \times N)$

R = revenu imposable

N = nombre de parts

- **Déduction forfaitaire de 10 % pour les retraites (on ne tiendra pas compte du plafond.)**

Plan de financement

Emplois/investissements	Ressources/financement
TOTAL	TOTAL

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE

Extrait des conditions tarifaires appliquées par la BANQUE DU NORD

Barème de calcul des prêts immobiliers classiques

Durée du prêt	Taux	Montant de la mensualité (hors assurances) pour un prêt de 1 000 €
4 ans	1,40 %	21,43
7 ans	1,70 %	12,64
10 ans	1,90 %	9,16
12 ans	2,10 %	7,86
15 ans	2,30 %	6,57
20 ans	2,50 %	5,30

Barème de l'assurance décès invalidité (prêt immobilier et crédit personnel)

Âge de l'assuré à la souscription	Cotisation mensuelle pour 10 000 € empruntés selon la durée D du prêt		
	D ≤ 7 ans	7 ans < D ≤ 15 ans	15 ans < D
Moins de 36 ans révolus	2,10 €	2,35 €	2,55 €
Entre 36 ans révolus et moins de 55 ans révolus	2,75 €	3,17 €	3,54 €
De 55 ans révolus jusqu'à la veille du 85 ^e anniversaire	4,29 €	5,26 €	7,24 €

Autres conditions

Ratio prudentiel	Ratio d'endettement maximal 33 %
Divers crédits	<p>Les prêts sont accordés par tranche de 100 €.</p> <p>Frais de dossier de prêt immobilier : 1 % du capital emprunté plafonnés à 500 €</p> <p>Frais de garantie : 1 000 €</p> <p>Frais de levée de garantie : 1 000 €</p>

Simulation de prêt

Durée	Mensualité hors assurance	Coût de l'assurance	Mensualité assurance comprise	Taux d'endettement
20 ans				
15 ans				
12 ans				

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE***Fin du document***