

**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 : <b>3 H 00</b>	Spécialité : <b>BANQUE</b>	
<b>EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL</b>	<b>ÉNONCE</b>	Coefficient : <b>5</b>	Epreuve : <b>TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS</b>	
		SESSION : <b>2019</b>	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
• <b>Total</b>	<b>20 points</b>

## 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<sup>me</sup> BARENTIN
- **annexe II :** Avantages et inconvénients des placements à distribution de revenus
- **annexe III :** Portefeuilles-titres de M. et M<sup>me</sup> 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<sup>me</sup> 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	<b>BARENTIN</b>	<b>BARENTIN</b>
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
<b>Domicile</b>	3, rue du 8 mai 1945 - 59460 JEUMONT  05/2005  Propriétaire  03-64-66-24-43  06.60.61.62.63 jose.BARENTIN@mail.fr  07.56.48.78.58 isabelle.BARENTIN@mail.fr	
Adresse		
Depuis		
Statut		
Téléphone		
Mobile		
Courriel		
<b>Renseignements familiaux</b>	Mariés  Communauté légale  <b>Néant</b>	
Situation matrimoniale		
Régime matrimonial		
Personnes à charge		
Autres renseignements		
<b>Situation professionnelle</b>	Retraité    03/2018 22 000 €	Retraitée    11/2017 20 000 €
Profession		
Employeur		
- adresse		
Date d'entrée		
Revenus annuels		
<b>Justificatifs</b>	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)
Pièce d'identité		
<b>ÉTAT FCC</b>	250856BAREN 10 chèques pour 1 200 €	100255VIEIL 10 chèques pour 1 200 €
<b>ÉTAT FICP</b>	250856BAREN Néant	100255VIEIL Néant

**DOSSIER CLIENT : M. et M<sup>me</sup> José BARENTIN  
( Suite )**

	Produit	Solde	Établissement	A ou/et B	Dates d'ouverture (ou transfert)
<b>COMPTE DE DÉPÔT</b>	Compte de dépôt	500 000,00	BANQUE DU NORD	A / B	09/2019
<b>PLACEMENTS BANCAIRES</b>					
	Total	500 000,00			
<b>PLACEMENTS FINANCIERS</b>					
<b>PATRIMOINE IMMOBILIER</b>	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
Banque d'Avesnes	Immobilier	01/05/2005	240	150 000	57 195,25	957,09	A / B
Banque d'Avesnes	Automobile	15/10/2015	72	20 000	7 910,66	340,98	A / B
Banque d'Avesnes	Personnel	10/02/2017	60	10 000	5 558,07	207,58	A / B
<b>Total</b>				<b>180 000</b>	<b>70 663,98</b>	<b>1 505,65</b>	

**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**

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

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

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 <sup>e</sup> anniversaire	4,29 €	5,26 €	7,24 €

*Autres conditions*

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

***Simulation de prêt***

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

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