

ÉPREUVE ÉCRITE

TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS

– Documents autorisés : Néant.

– Matériel autorisé :

« L'usage de calculatrice avec mode examen actif est autorisé. L'usage de calculatrice sans mémoire, "type collègue" est autorisé. »

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

E4A TBPA		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL	SUJET	Coefficient : 5	ÉPREUVE : TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS	
		SESSION : 2020	P20SA-BP BAN U41	Page : 1/8

BARÈME GÉNÉRAL

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

CAS

Vous occupez un poste de gestionnaire de comptes particuliers depuis un peu moins de deux ans à la BANQUE DU ROUSSILLON – agence de Cerbère. Divers rendez-vous sont programmés dans votre agenda pour cette journée.

Vous trouverez ci-joint :

- **annexe I :** extrait du dossier client MORTIMER ;
- **annexe II :** extrait du barème des prêts immobiliers en vigueur à la BANQUE DU ROUSSILLON.

► **QUESTION 1** (4 points)

a) 1,5 point

b) 1,5 point

c) 1 point

■ **SITUATION**

Vous rencontrez M. BERNY pour finaliser l'entrée en relation. Vous devez notamment lui remettre la convention de compte et examiner ses premiers besoins en services.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Précisez les objectifs recherchés dans la remise de cette convention de compte.*
- b) *Indiquez les avantages d'une offre groupée de services pour le client et la banque. Précisez si le client peut souscrire isolément un produit composant cette offre.*
- c) *Indiquez si le client peut se voir réclamer le solde débiteur du compte joint qu'il a ouvert avec sa compagne (ils ne sont pas mariés), même s'il n'est pas à l'origine du débit.*

► **QUESTION 2** (3 points)

a) 1 point

b) 1 point

c) 1 point

■ **SITUATION**

Vous accueillez ensuite dans votre bureau Mme BIELSA, cliente de la banque, désireuse d'ouvrir un Livret de Développement Durable (LDD) pour son fils Patrick âgé de sept ans, non client à ce jour de votre établissement.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Donnez votre avis sur cette demande et listez les formules d'épargne qui pourraient être proposées.*
- b) *Listez les documents à recueillir pour l'ouverture du compte d'épargne.*
- c) *Indiquez les critères qui peuvent orienter la décision de Mme BIELSA.*

► **QUESTION 3** (5 points)

a) 1 point

b) 3 points

c) 1 point

■ **SITUATION**

Les rendez-vous se succèdent ce matin et c'est au tour de M. ROCHE de prendre place dans votre bureau. Suite à la réception d'un mailing traitant de l'assurance-vie et convaincu des atouts de celle-ci, votre client vous sollicite pour l'ouverture d'un tel contrat. Il précise qu'il ne souhaite prendre qu'un risque financier limité pour le placement et a un profil sécuritaire.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Définissez le fonds en euros.*
- b) *Indiquez si les capitaux placés sur un contrat d'assurance-vie sont disponibles. Listez et précisez les formes de sortie d'un tel contrat.*
- c) *Définissez la clause bénéficiaire et précisez les précautions à prendre pour sa rédaction.*

► **QUESTION 4** (4 points)

a) 1 point

b) 1 point

c) 1 point

d) 1 point

■ **SITUATION**

Dans le courant de l'après-midi, se présente sans rendez-vous M. DURBEC, un de vos clients, passionné de bourse.

Paradoxalement, M. DURBEC n'a jamais détenu de parts d'OPC (organisme de placement collectif). Il souhaiterait obtenir quelques précisions à ce sujet.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Indiquez la différence entre « valeur liquidative » et « prix de souscription ».*
- b) *Précisez s'il est pertinent d'indiquer un cours limite et une date de validité pour passer un ordre portant sur des OPC.*
- c) *Listez les canaux mis à la disposition de votre client pour passer un tel ordre.*
- d) *Indiquez en quoi la commercialisation de parts d'OPC constitue une source de rentabilité pour la banque.*

► **QUESTION 5** (4 points)

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

■ **SITUATION**

La fin de journée approche. Votre dernier rendez-vous concerne M. MORTIMER, client de votre agence et désirant une proposition de financement pour l'acquisition d'un bien locatif.

M. MORTIMER est propriétaire de sa résidence principale. Il projette d'acquérir un petit appartement d'une valeur de 110 000 € pour lequel il sollicite un prêt de 50 000 €, cet investissement devant lui permettre de recevoir un loyer mensuel de 600 €.

À ce jour, votre client ne rembourse qu'un seul prêt relatif à sa résidence principale, pour un encours d'environ 14 000 €, une mensualité de 742 €, et une date d'échéance dans 18 mois.

Pour cette situation, vous vous aiderez des annexes I et II



Attention

Le revenu locatif indiqué est brut. Pour le calcul du ratio d'endettement, il faut retenir le revenu locatif net. Les établissements bancaires retiennent en général 70 % à 80 % du revenu locatif brut. Pour cet exercice, vous retiendrez 70 % du revenu locatif brut.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Déterminez la capacité de remboursement du client.*
- b) *Indiquez la suite que vous souhaitez donner à cette demande de financement sur une durée de 10 ans. Justifiez votre position.*
- c) *Formulez des suggestions pour faciliter l'acceptation du dossier de crédit.*
- d) *Indiquez pour quelle raison il est préférable pour le client de privilégier une inscription du privilège de prêteur de deniers à une prise d'hypothèque.*

DOSSIER CLIENT M. MORTIMER

Agence : CERBÈRE

Numéro de compte : 01319023547

Type de compte : Compte de dépôts

Date d'entrée en relation : 02/09/2000

Autorisation de découvert : Néant

IDENTITÉ	TITULAIRE A	TITULAIRE B
Nom	MORTIMER	
Prénom	Jérémy	
Nom de naissance		
Date de naissance	03/03/1965	
Lieu de naissance	PRADES	
Nationalité	Française	
Domicile		
Adresse	29 route d'Espagne 66290 CERBÈRE	
Depuis	07/2011	
Statut	Propriétaire de sa résidence principale	
Téléphone	04 68 88 00 00	
Mobile	07 12 80 99 99	
Courriel		
Renseignements familiaux		
Situation matrimoniale	Célibataire	
Régime matrimonial		
Personnes à charge	Néant	
Autres renseignements		
Situation professionnelle		
Profession	Enseignant	
Employeur	ÉDUCATION NATIONALE	
- adresse	PERPIGNAN	
Date d'entrée	1995	
Revenus annuels	33 600 €	
Autres renseignements		

ÉTAT FCC	Néant	
ÉTAT FICP	Néant	

Extrait du barème des prêts immobiliers en vigueur à la BANQUE DU ROUSSILLON**Barème des prêts immobiliers**

Durée du prêt	Montant de la mensualité (assurance comprise) pour un prêt de 1 000 €
7 ans	12,77 €
10 ans	9,29 €
12 ans	8,04 €
15 ans	6,67 €
30 ans	4,49 €

Autres conditions

Ratio prudentiel	La BANQUE DU ROUSSILLON n'accepte pas de ratio d'endettement supérieur à 33 %.
Divers	Prêts accordés par tranches de 100 €.

Fin du document