

SUJET N° 1

DOSSIER DU CANDIDAT

SITUATION

Vous venez d'être nommé(e) chargé(e) de clientèle à la BANQUE COMMERCIALE.

L'analyse des flux financiers que vous avez menée sur les comptes de Monsieur ABADIE fait ressortir les éléments suivants :

- Les allocations familiales ne sont plus domiciliées ;
- Un virement mensuel de 2 000 € en faveur d'un autre établissement bancaire est effectué depuis 8 mois.

Vous avez réussi à obtenir un rendez-vous et le recevez ce jour en entretien.

TRAVAIL A EFFECTUER

Vous mènerez l'entretien afin de :

- Repérer ce qui a conduit le client à agir ainsi ;
- Faire les propositions adaptées.

RENSEIGNEMENTS COMPLEMENTAIRES

Extrait de la fiche client

ABADIE Bernard : 45 ans, marié, 3 enfants : 18, 13 et 12 ans.

Profession : Cadre dans une entreprise industrielle. Madame ABADIE n'exerce aucune activité professionnelle.

Salaire annuel : 48 000 €.

Relations bancaires : - client de la BANQUE COMMERCIALE depuis 15 ans ;

- solde moyen du compte de dépôts : 1 950 € ;

- M. ABADIE est titulaire d'un livret d'épargne : solde 23 000 €.

EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL		Spécialité : BANQUE	
Durée de l'épreuve : 20 minutes, + préparation : 20 minutes.	Coefficient : 2	Epreuve : TECHNIQUES DE COMMUNICATION APPLIQUEES AUX ACTIVITES BANCAIRES	
DOSSIER DU CANDIDAT	SESSION : 2005	N° du Sujet : 05AE3	Page : 1/1