

SUJET 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 ALARIC fait ressortir les éléments suivants :

- Les allocations familiales ne sont plus domiciliées ;
- Un virement mensuel de 1 600 € en faveur d'un autre établissement bancaire est effectué depuis 4 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

ALARIC Bernard : 40 ans, marié, 2 enfants : 18 et 12 ans.
Profession : Monsieur ALARIC est cadre dans une entreprise commerciale, Madame ALARIC n'exerce aucune activité professionnelle.
Salaire annuel : 52 000 €.
Relations bancaires : - client de la BANQUE COMMERCIALE depuis 12 ans ;
- solde moyen du compte de dépôts : 2 070 € ;
- M. ALARIC est titulaire d'un compte titres sur lequel sont enregistrés 28 000 € de SICAV de trésorerie.

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 : 2007	N° du Sujet : 01	Page : 1/1