



**LE RÉSEAU DE CRÉATION  
ET D'ACCOMPAGNEMENT PÉDAGOGIQUES**

**Ce document a été mis en ligne par le Canopé de l'académie de Montpellier  
pour la Base Nationale des Sujets d'Examens de l'enseignement professionnel.**

**Ce fichier numérique ne peut être reproduit, représenté, adapté ou traduit sans autorisation.**

**E4A  
TBPA**

**SUJET**

# **ÉPREUVE ÉCRITE**

## **TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS**

– Documents autorisés : Néant

– Matériel autorisé :

*« Le matériel autorisé comprend toutes les calculatrices de poche y compris les calculatrices programmables, alphanumériques ou à écran graphique à condition que leur fonctionnement soit autonome et qu'il ne soit pas fait usage d'imprimante. »*

*« Le candidat n'utilise qu'une seule machine sur la table. Toutefois, si celle-ci vient à connaître une défaillance, il peut la remplacer par une autre.*

*...sont interdits les échanges de machines entre les candidats, la consultation des notices fournies par les constructeurs ainsi que les échanges d'informations par l'intermédiaire des fonctions de transmission des calculatrices. »*

*(Circulaire N° 99-186 du 16 novembre 1999 – B.O. N° 42 du 25 novembre 1999.)*

**Nota :** k€ = millier d'euros

**Les annexes III, V et VI sont à rendre complétées avec votre copie.**

E4A TBPA		Durée : <b>3 H 00</b>	Spécialité : <b>BANQUE</b>	
EXAMEN : <b>BP BANQUE</b>	<b>ENONCE</b>	Coefficient : <b>5</b>	Epreuve : <b>TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS</b>	
		SESSION : <b>2015</b>	N° du sujet : 15AE4A	Page : 1/15

## BAREME GENERAL

• Question 1	4,5 points
• Question 2	4,5 points
• Question 3	4,5 points
• Question 4	6,5 points
<b>Total</b>	<b>20 points</b>

## CAS

Vous occupez un poste de conseiller de clientèle « Particuliers » à la Banque du Nord – agence de Valenciennes.

Deux rendez-vous sont planifiés dans votre agenda pour la demi-journée du 2 septembre 2015.

Vous trouverez ci-joint :

- **annexes I.1 et I.2 :** extrait du dossier de M<sup>me</sup> Émilie RINGEVAL
- **annexes I.3 et I.4 :** extrait du dossier de M. et M<sup>me</sup> Philippe MERESSE
- **annexe II :** extrait du barème des conditions en vigueur à la Banque du Nord
- **annexe III :** relevés des portefeuilles-titres de M. et M<sup>me</sup> Philippe MERESSE
- **annexe IV :** barème de l'impôt sur le revenu (loi de finances 2014)
- **annexe V :** plan de financement
- **annexe VI :** calcul coût total financement de 7 à 15 ans

**Les annexes III, V et VI sont à rendre complétées avec votre copie.**

► **QUESTION 1** (4,5 points)

a) 2 points

b) 1,5 point

c) 1 point

■ **SITUATION**

Vous allez rencontrer pour la première fois Mme Émilie RINGEVAL.

L'objet du rendez-vous est double : elle souhaite mettre en place un financement pour l'achat d'un véhicule neuf et également évoquer les solutions pour préparer la retraite. Vous allez donc étudier attentivement son dossier pour préparer les points à aborder avec elle.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Listez et décrivez les anomalies que vous avez repérées à la lecture du dossier de la cliente. Indiquez comment les régulariser (cf. annexes I.1 et I.2).*
- b) *À partir des informations du dossier client, quels conseils pensez-vous pouvoir prodiguer à la cliente en termes d'épargne, de crédit et de services ?*
- c) *Selon vous, pour quelles raisons la préparation d'un rendez-vous est-elle importante ? Outre la réponse à la demande exprimée par la cliente, quels autres objectifs devrez-vous atteindre pendant l'entretien ?*

► **QUESTION 2** (4,5 points)

- a) 0,5 point      b) 1 point      c) 1 point  
d) 1 point      e) 1 point

■ **SITUATION**

Lors de l'entretien Mme RINGEVAL vous informe de l'acquisition d'un véhicule neuf d'un montant de 17 000 €. Elle désire dans la mesure du possible limiter son apport au montant de la vente de son véhicule actuel, soit 4 000 €, et emprunter le reste sur la durée la plus courte possible.

En ce qui concerne sa demande pour préparer sa retraite, elle souhaite constituer une épargne disponible et sans risque.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) **Calculez la mensualité, assurance comprise, du crédit demandé sur les différentes durées de remboursement possibles, selon le barème en annexe II.**
- b) **Justifiez pour quelle raison le crédit ne peut être accepté en l'état.**
- c) **Quelles solutions pouvez-vous proposer pour donner satisfaction à la cliente ?**
- d) **Quels types de crédits de trésorerie pouvez-vous proposer à la cliente ? Pour chacun, donnez-en une définition.**
- e) **Expliquez le fonctionnement du crédit permanent. Quel montant maximum de réserve pouvez-vous accorder à votre cliente dans l'hypothèse où celle-ci est en mesure de rembourser 90 € par mois ?**

► **QUESTION 3** (4,5 points)

- a) 1 point      b) 2,5 points      c) 0,5 point  
d) 0,5 point

■ **SITUATION**

Votre second rendez-vous concerne le couple MERESSE qui souhaite vous présenter son projet d'acquisition d'une résidence locative. Vous disposez d'une demi-heure pour préparer l'entretien.

Vous prenez connaissance des informations concernant les revenus perçus par le client pour l'année 2014 :

- intérêts obligataires : 442 €
- intérêts CSL : 43 €
- intérêts CEL : 236 €
- intérêts PEL : 1 369 €
- dividendes : 960 €

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) **Valorisez le portefeuille-titres du client (l'annexe III est à compléter et à rendre avec votre copie).**
- b) **Calculez la fiscalité globale (IR et prélèvements sociaux) du couple MERESSE pour l'année 2014, selon le barème en annexe IV (on ne tiendra pas compte de la notion d'une possible dispense d'acompte).**
- c) **Évaluez l'impact fiscal de la cession totale du portefeuille-titres du client (les titres sont détenus depuis moins d'un an par le couple).**
- d) **Déterminez les éléments qui seront à prendre en compte dans le calcul de l'IR du couple MERESSE, si ce dernier acquiert une résidence locative.**

► **QUESTION 4** (6,5 points)

- a) 1 point      b) 1 point      c) 2 points  
d) 2,5 points

■ **SITUATION**

Le couple MERESSE vous détaille son projet d'acquisition d'une résidence locative. Il s'agit d'un appartement ancien situé dans le centre de Lille d'une valeur de 200 000 €.

Des travaux sont à prévoir pour un montant de 30 000 €.

Les frais d'agence sont estimés à 5 000 €, les frais de notaire à 7 % de la valeur du bien.

Les clients souhaitent limiter leur apport à 15 % de la valeur de ce bien ainsi qu'au règlement des frais d'agence et de notaire. L'appartement sera destiné à la location en tant que résidence principale du locataire. Le couple va par ailleurs utiliser son épargne pour rembourser par anticipation le prêt immobilier en vigueur.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) **Bâissez le plan de financement de l'achat de la résidence locative (l'annexe V est à compléter et à rendre avec votre copie).**
- b) **Parmi les prêts commercialisés par la Banque du Nord, indiquez ceux qui peuvent être proposés aux clients en justifiant votre réponse (cf. annexe II)**
- c) **Quelle garantie prendriez-vous pour la mise en place du financement. Justifiez votre réponse (avantage et inconvénient).**
- d) **Calculez la capacité de remboursement des clients et déterminez la durée du prêt qui optimise le coût, tout en respectant les critères d'endettement de votre établissement. Complétez l'annexe VI et justifiez votre réponse.**

Dossier client : M<sup>me</sup> Émilie RINGEVAL

Agence : VALENCIENNES

Numéro de compte : 01441 58279

Type de compte : Compte de dépôts

Date d'entrée en relation : 17/03/2008

Autorisation de découvert :

IDENTITÉ	TITULAIRE A	TITULAIRE B
Nom d'usage	<b>RINGEVAL</b>	
Prénom	Émilie	
Nom de famille	RINGEVAL	
Date de naissance	17/03/1990	
Lieu de naissance	LILLE	
Nationalité	Française	
<b>Domicile</b>		
Adresse	3, rue du 8 mai 1945 59264 ONNAING	
Depuis	09/2013	
Statut	Locataire	
Téléphone	03-27-49-00-00	
Mobile	06 60 61 62 63	
Courriel	emilie.ringeval@boox.fr	
<b>Renseignements familiaux</b>		
Situation matrimoniale	Célibataire	
Régime matrimonial		
Personnes à charge		
Autres renseignements		
<b>Situation professionnelle</b>		
Profession	Responsable production	
Employeur	TOYOTA	
- adresse	ONNAING	
Date d'entrée	09/2013	
Revenus annuels	25 000 €	
Revenu Fiscal de Référence	22 500 €	
Autres renseignements	Loyer mensuel : 350 €	
<b>ÉTAT FCC</b>	Néant	
<b>ÉTAT FICP</b>	Néant	

**Dossier client : M<sup>me</sup> Émilie RINGEVAL**  
(Suite)

	Produit	Solde	Établissement	A ou/et B	Dates d'ouverture
<b>Compte de dépôt</b>	Compte dépôt	740	Banque du Nord	A	03/2008
<b>Placements bancaires</b>	Livret A	117	Banque du Nord	A	03/2008
	Livret A	17	Caisse d'Épargne du Nord	A	06/1990
	Livret jeune	1 648	Banque du Nord	A	06/2008
	LDD	78	Banque du Nord	A	10/2013
	CSL	10 400	Banque du Nord	A	06/2015
	CEL	267	Banque du Nord	A	06/1990
	PEL	6 278	Caisse d'Épargne du Nord	A	06/2008
	Total	19 745			
<b>Placements financiers</b>					
	<b>Total</b>	0			
<b>Patrimoine immobilier</b>	<b>Désignation du bien</b>		<b>Valeur estimative</b>	<b>Encours de prêt</b>	<b>Propriété de A ou/et B</b>
	<b>Total</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 du Nord	Crédit Personnel	01/2013	48	10 000	3 408	240,15	A
<b>Total</b>				<b>10 000</b>	<b>3 408</b>	<b>240,15</b>	

**Statistiques du compte dépôt**

Autorisation de découvert : néant				Plus fort débit du mois : 350 €			
Solde moyen : + 150 €				Nombre de jours débiteurs dans le mois: 9			
<b>Opérations au débit du compte sur les 12 derniers mois :</b>				<b>Opérations au crédit du compte sur les 12 derniers mois :</b>			
Retrait espèces au guichet	22	Montant total	1 200 €	Versements espèces	0	Montant total	0
Chèques émis	158	Montant total	13 250 €	Remises de chèques	5	Montant total	173 €
Virements	12	Montant total	4 200 €	Virements reçus	22	Montant total	25 367 €
Prélèvements	17	Montant total	1 765 €				
Carte bancaire DAB	0	Montant total	0				
Carte bancaire factures	0	Montant total	0				

Dossier clients : M. et M<sup>me</sup> MERESSE

Agence :	VALENCIENNES
Numéro de compte :	01441 47287
Type de compte :	Compte de dépôts
Date d'entrée en relation :	02/09/1992
Autorisation de découvert :	

IDENTITÉ	TITULAIRE A	TITULAIRE B
Nom d'usage	<b>MERESSE</b>	<b>MERESSE</b>
Prénom	Philippe	Pascale
Nom de famille	MERESSE	FACON
Date de naissance	15/01/1963	20/04/1965
Lieu de naissance	ONNAING	VALENCIENNES
Nationalité	Française	Française
<b>Domicile</b>		
Adresse	9, rue de la liberté 59264 ONNAING	
Depuis	09/2004	
Statut	Propriétaire	
Téléphone	03-27-35-29-16	
Mobile	06-80-87-45-22	
Courriel	philippe.meresse@orange.fr	pascale.meresse@orange.fr
<b>Renseignements familiaux</b>		
Situation matrimoniale	Mariés	
Régime matrimonial	Communauté légale	
Personnes à charge		
Autres renseignements		
<b>Situation professionnelle</b>		
Profession	Cadre	Employée de mairie
Employeur	FRANCE TELECOM	MAIRIE D'ONNAING
- adresse	ONNAING	ONNAING
Date d'entrée	09/1983	10/1985
Revenus annuels	45 000 €	21 000 €
Autres renseignements		
<b>ÉTAT FCC</b>	Néant	Néant
<b>ÉTAT FICP</b>	Néant	Néant

Dossier clients : M. et M<sup>me</sup> MERESSE (Suite)

	Produit	Solde	Établissement	A ou B	Dates d'ouverture
<b>Compte de dépôt</b>	Compte dépôt	2 421	Banque du Nord	joint	09/1992
<b>Placements bancaires</b>	LIVRET A	23 276	Banque du Nord	A	02/2009
	LIVRET A	23 276	Banque du Nord	B	02/2009
	LDD	12 180	Banque du Nord	A	06/2004
	LDD	12 180	Banque du Nord	B	06/ 2004
	CSL	5 687	Banque du Nord	joint	06/2000
	CEL	15 722	Banque du Nord	A	06/2004
	CEL	15 722	Banque du Nord	B	06/2004
	PEL	27 380	Banque du Nord	A	06/2004
	PEL	27 380	Banque du Nord	B	06/2004
		<b>Total</b>	<b>165 224</b>		
<b>Placements financiers</b>	Assurance-vie	32 500	Banque du Nord	A	06/2004
	Assurance-vie	32 500	Banque du Nord	A	06/2004
	Actions	42 924	Banque du Nord	joint	03/2013
	Obligations	22 116	Banque du Nord	joint	03/2013
	OPCVM	21 246	Banque du Nord	joint	03/2013
		<b>Total</b>	<b>151 286</b>		
<b>Patrimoine immobilier</b>	<b>Désignation du bien</b>		<b>Valeur estimative</b>	<b>Encours de prêt</b>	<b>Propriété de A ou/et B</b>
	Résidence principale		230 000	56 494	A et B
	<b>Total</b>		<b>230 000</b>	<b>56 494</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
La Banque du Nord	Immobilier	09/2004	180	170 000	56 494	1 283,18	A et B
<b>Total</b>				<b>170 000</b>	<b>56 494</b>	<b>1 283,18</b>	

OBSERVATIONS :

*Extrait du barème des crédits personnels*

Durée du prêt	Montant de la mensualité (assurance comprise) pour un prêt de 1 000 €	
	Auto neuve	Auto occasion
2 ans	43,38	43,83
3 ans	29,48	29,93
4 ans	22,53	22,98
5 ans	18,37	18,83

*Barème de calcul des prêts immobiliers classiques*

Durée du prêt	Taux	Montant de la mensualité (hors assurances) pour un prêt de 1 000 €
7 ans	2,50 %	12,99
10 ans	2,60 %	9,47
12 ans	2,80 %	8,18
15 ans	2,90 %	6,86
20 ans	3,10 %	5,60

*Barème assurance décès invalidité*

Âge 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 70 <sup>e</sup> anniversaire	4,29 €	5,26 €	7,24 €

*Autres conditions*

<b>Ratio prudentiel</b>	La Banque du Nord n'accepte pas de ratio d'endettement supérieur à 33 %.
<b>Divers</b>	La Banque du Nord accorde les prêts par tranche de 100 €. Financement résidence locative limité à une durée maximale de 15 ans. Mensualité des crédits permanents : 3 % minimum du montant de la réserve. Montant maximum des facilités de caisse : 50 % du salaire domicilié.
<b>Liste des prêts proposés par la Banque du Nord</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• prêt immobilier classique</li> <li>• prêt épargne logement</li> <li>• prêt à taux zéro</li> <li>• prêt PAS</li> <li>• prêt conventionné</li> </ul>
<b>Taux CSL</b>	0,75 % depuis le 01/09/2014

Relevés des portefeuilles-titres de M. et M<sup>me</sup> MERESSE

Portefeuille actions de M. et M <sup>me</sup> MERESSE						
VALEURS Code ISIN	Nombre	Coût d'achat moyen	Coût d'achat total	Cours du jour	Valorisation	± Values potentielles
<b>Air Liquide</b> FR0000120073	152	87,76		97,88		
<b>AXA</b> FR0000120628	230	17,45		19,54		
<b>Danone</b> FR0000120644	182	53,09	<b>9 662,38</b>	54,01	<b>9 829,82</b>	+ <b>167,44</b>
<b>Peugeot</b> FR0000121 501	144	17,95	<b>2 584,80</b>	10,95	<b>1 576,80</b>	- <b>1 008,00</b>
<b>Total</b> FR0000120 271	102	42,74	<b>4 359,48</b>	50,14	<b>5 114,28</b>	+ <b>754,80</b>
<b>Vinci</b> FR0000125486	154	41,78	<b>6 434,12</b>	45,66	<b>7 031,64</b>	+ <b>597,52</b>
<b>TOTAL</b>						

Portefeuille obligations de M. et M <sup>me</sup> MERESSE						
VALEURS (Code ISIN)	Nombre	Nominal	Cours du jour en %	Coupon couru en %	Valorisation	± Values potentielles
<b>ADP 3,886 % MAI 2020</b> (FR0010895987)	5 000	1,00	115,00	2,59		
<b>AREV 3,875 % SEP16</b> (FR0010804492)	7	1 000,00	105,45	3,55	<b>7 630,00</b>	+ <b>630,00</b>
<b>OAT 3,75 % OCT19</b> (FR0010776161)	15	500,00	114,44	0,31	<b>8 606,25</b>	+ <b>1 106,25</b>
<b>TOTAL</b>						

Toutes les obligations ont été acquises au nominal, à l'émission.

Portefeuille OPCVM de M. et M <sup>me</sup> MERESSE						
VALEURS	Nombre	Coût d'achat moyen	Coût d'achat total	Cours du jour	Valorisation	± Values potentielles
<b>Oblinord</b>	30	120,76		123,88		
<b>Nordactions</b>	40	327,45	<b>13 098,00</b>	300,54	<b>12 021,60</b>	- <b>1 076,40</b>
<b>NordMone</b>	27	203,09	<b>5 483,43</b>	204,01	<b>5 508,27</b>	+ <b>24,84</b>
<b>TOTAL</b>						

Cours fictifs, établis dans un but pédagogique.

**DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.**

## Barème de l'impôt sur le revenu (loi de finances 2014)

Tranche dans laquelle le quotient R/N est compris			Formule de calcul de l'impôt brut	Taux marginal d'imposition
0	$< R \div N \leq$	6 011	$I = 0$	0 %
6 011	$< R \div N \leq$	11 991	$I = (0,055 \times R) - (330,61 \times N)$	5,5 %
11 991	$< R \div N \leq$	26 631	$I = (0,14 \times R) - (1\,349,84 \times N)$	14,0 %
26 631	$< R \div N \leq$	71 397	$I = (0,30 \times R) - (5\,610,80 \times N)$	30,0 %
71 397	$< R \div N \leq$	151 200	$I = (0,41 \times R) - (13\,464,47 \times N)$	41,0 %
151 200	$< R \div N$		$I = (0,45 \times R) - (19\,512,47 \times N)$	45,0 %

I = impôt brut

R = revenu imposable

N = nombre de parts

■ **Déduction forfaitaire de 10 %**

Elle est calculée indépendamment pour chacun des membres du foyer fiscal. Son taux est de 10 % avec un minimum de 424 € (931 € pour les demandeurs d'emploi de plus d'un an) et un maximum de 12 097 € (IR 2014 sur les revenus de 2013).

■ **Prélèvements sociaux**

Pour le calcul des prélèvements sociaux, il conviendra d'utiliser par souci de simplification le taux de 15,5 % depuis le 01/01/2012.

■ **LEP :**

Le Revenu Fiscal de Référence (RFR) à ne pas dépasser pour une personne seule : 19 140 €.

■ **Fiscalité des dividendes**

Abattement de 40% et prélèvements sociaux sur les dividendes bruts.

**Plan de financement**

Emplois / Investissements	Ressources / Financement

**DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.**

Base Nationale des Sujets d'Examens de l'enseignement professionnel  
Réseau Carifopé

**Calcul coût total du financement de 10 à 15 ans**

Durée	Mensualité hors assurance	Coût assurance	Mensualité assurance comprise	Coût total <sup>(*)</sup>	Taux d'endettement
10 ans					
12 ans					
15 ans					

**DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.**

<sup>(\*)</sup> Coût total : mensualité assurance comprise multipliée par la durée moins le montant initial du prêt.