



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

**Ce document a été mis en ligne par le Réseau Canopé
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

E4A TBPA		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BP BANQUE	ÉNONCÉ	Coefficient : 5	Epreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS	
		SESSION : 2017	N° du sujet : 17AE4A	Page : 1/8

BARÈME GÉNÉRAL

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

CAS

Vous venez d'obtenir brillamment votre diplôme du BP banque et êtes nommé(e) au CRÉDIT NIÇOIS, agence centrale de Menton.

Votre directeur d'agence vous charge plus particulièrement de gérer et de développer une clientèle de type « moyenne gamme ».

Divers rendez-vous sont programmés sur votre agenda pour cette journée.

Vous trouverez ci-joint :

- **annexe I :** extrait dossier clients M. et M^{me} LAINEAU
- **annexe II :** dossier prospect M. BUIS
- **annexe III :** extrait de la tarification des crédits en vigueur au CRÉDIT NIÇOIS

► **QUESTION 1** (3 points)

a) 2 points

b) 1 point

■ **SITUATION**

Votre 1^{er} rendez-vous de la matinée est consacré à M^{me} LAINEAU (cf. annexe I) que vous avez contactée suite à la remise d'un chèque de banque de 50 000 €. Dans l'entretien, vous apprenez que cette somme provient d'une donation de ses parents et devrait servir d'ici peu à concrétiser divers projets (travaux, voyages, ...).

Par ailleurs, votre cliente souhaiterait ouvrir un PEL (plan d'épargne logement) au nom de son fils Thomas âgé de 15 ans. Vous aviez noté dans un entretien précédent l'existence d'un CEL (compte épargne logement) au nom de Thomas chez un confrère.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) **Proposez et justifiez diverses solutions d'épargne permettant le placement de cette somme. Formulez une remarque et préconisez un conseil au sujet de l'ouverture d'un PEL au nom du fils de votre cliente.**
- b) **Précisez l'importance pour votre établissement de la connaissance de la tranche marginale d'imposition du couple LAINEAU.**

► **QUESTION 2** (3 points)

a) 1 point

b) 2 points

■ **SITUATION**

Disposant d'un peu de temps, vous orientez la conversation vers le contrat d'assurance-vie détenu par M^{me} LAINEAU (cf. annexe I), investi en quasi-totalité sur le fonds général « euros », dont le seul bénéficiaire à ce jour est son époux.

Vous notez qu'un versement complémentaire de 10 000 € est envisagé, mais pas dans l'immédiat. Ce contrat supporte des frais de versement de 2 %.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) **Précisez si, pour bénéficier d'un avantage fiscal lors de son traitement successoral, quel que soit son ou ses bénéficiaire(s), le contrat doit avoir une certaine antériorité.**
Dans le cas du contrat de Mme LAINEAU, déterminez le montant de la taxation à régler par le bénéficiaire en cas de dénouement du contrat par décès de son titulaire.
- b) **Calculez les frais de souscription, le montant réellement versé et la prime nette en cas de concrétisation du versement complémentaire envisagé.**
Donnez deux conseils à votre cliente pour lui permettre d'améliorer la rentabilité et la fiscalité de son contrat. Justifiez vos choix.

► **QUESTION 3** (4 points)

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

■ **SITUATION**

M^{me} LAINEAU (cf. annexe I) profite de cet entretien pour évoquer son PEA (plan épargne en actions). Elle s'interroge sur la possibilité ou non d'un retrait partiel, sur son éventuelle incidence fiscale, et sur le montant d'un nouveau versement acceptable après cette opération.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Répondez à l'interrogation de votre cliente portant sur une opération de retrait et ses incidences.*
- b) *Déterminez le gain net réalisé sur ce PEA, en justifiant vos calculs.*
- c) *Listez les données indispensables pour saisir un ordre de vente portant sur des actions inscrites en PEA.*
- d) *Précisez le type d'ordre à utiliser pour maximiser les chances d'exécution.*

► **QUESTION 4** (4,5 points)

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

■ **SITUATION**

Dans le courant de l'après-midi, vous recevez M. BUIS (cf. annexe II) qui vous a été recommandé par un de vos bons clients. M. BUIS s'est installé récemment à Menton et vous sollicite pour l'ouverture d'un compte à son seul nom pour le moment, une transformation en compte joint étant envisagée ultérieurement.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Justifiez l'importance pour votre établissement de la connaissance de la nationalité de votre futur client.*
- b) *Formalisez cette entrée en relation après recueil de l'avis favorable de votre hiérarchie.*
- c) *Précisez quels sont les grands principes du fonctionnement d'un compte joint.*
- d) *Exposez le fonctionnement et les avantages d'une facilité de caisse mise en place sur le compte de votre client.*

► **QUESTION 5** (5,5 points)

a) 1 point

b) 1,5 point

c) 3 points

■ **SITUATION**

Dans la conversation, M. BUIS (cf. annexe II) évoque un projet d'investissement locatif (logement à titre de résidence principale d'un locataire) pour lequel il solliciterait un financement sur 10 ans. Il s'interroge sur l'opportunité de choisir un prêt à taux révisable.

Vous notez que l'acquisition envisagée au nom du couple serait d'un montant de 100 000 €, que les frais liés seraient autofinancés, et qu'un apport (hors frais) de 26 000 € y serait affecté.

Informations complémentaires : le couple BUIS, n'a pas de crédit en cours de remboursement et les revenus nets annuels de M^{me} BUIS s'élèvent à 16 000 €.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) ***Explicitiez la possibilité ou l'impossibilité d'inclure un prêt à taux zéro et/ou un prêt épargne logement dans le plan de financement du projet évoqué.***
- b) ***Exposez les principales caractéristiques d'un prêt à taux révisable.***
- c) ***Jugez rapidement la faisabilité de ce projet au regard des conditions de votre banque (annexe III).***

**EXTRAIT DOSSIER CLIENT
M. ET M^{ME} LAINEAU**

	Produit	Solde	Établissement	Monsieur ou/et madame	Date d'ouverture
COMPTE DE DÉPÔT	Compte chèque	1 450	CRÉDIT NIÇOIS	Monsieur ou madame	05/1996
Total		1 450			
PLACEMENTS BANCAIRES	LDD (livret développement durable)	12 800	CRÉDIT NIÇOIS	Madame	01/1997
	Livret A	22 950	CRÉDIT NIÇOIS	Madame	03/2017
	PEP (plan épargne populaire)	51 800	CRÉDIT NIÇOIS	Madame	03/1994
	PEL (plan épargne logement)	45 000	CRÉDIT NIÇOIS	Monsieur	02/2010
Total		132 550			
PLACEMENTS FINANCIERS	PEA (plan épargne en actions) titres + espèces PEA	10 000 100	CRÉDIT NIÇOIS	Madame	03/2002
	Assurance-vie	23 200	ASSUR-PLUS	Madame	04/2012
Total		33 300			
PATRIMOINE IMMOBILIER	Désignation du bien		Valeur estimative	Encours de prêt	Propriété de monsieur ou/et madame
	Résidence principale		240 000	0	Monsieur et madame
Total			240 000		

EMPRUNTS

Total					

OBSERVATIONS : - Le PEP est issu d'un transfert depuis une autre banque. Capital versé : 20 000 €.
 - La compagnie ASSUR-PLUS est une filiale du CRÉDIT NIÇOIS.
 - Total des versements en PEA : 8 000 €.

**DOSSIER PROSPECT :
M. BUIS**

Agence : MENTON

Numéro de compte :

Type de compte : Compte de dépôts

Date d'entrée en relation :

Autorisation de découvert :

IDENTITÉ	TITULAIRE A	TITULAIRE B
Nom	BUIS	
Prénom	Lionel	
Nom de naissance		
Date de naissance	03/04/1977	
Lieu de naissance	NICE	
Nationalité	Française	
Domicile		
Adresse	153 Promenade du Soleil 06 500 MENTON	
Depuis	06/2017	
Statut	Propriétaire	
Téléphone		
Mobile	06 12 22 66 99	
Courriel	lionel.buis@internet.com	
Renseignements familiaux		
Situation matrimoniale	Marié	
Régime matrimonial	Communauté légale	
Personnes à charge	1 enfant (8 ans)	
Autres renseignements		
Situation professionnelle		
Profession	Conservateur Musée des beaux-arts	
Employeur	VILLE DE MENTON	
Date d'entrée	2017	
Revenus annuels	24 000 €	
Autres renseignements		

ÉTAT FCC	Néant	
ÉTAT FICP	Néant	

**EXTRAIT DE LA TARIFICATION
DES CRÉDITS EN VIGUEUR
AU CRÉDIT NIÇOIS****Barème des prêts immobiliers**

Durée du prêt	Montant de la mensualité (assurances comprises) pour un prêt de 10 000 €
8 ans	112,59
10 ans	92,46
12 ans	79,53

Autres conditions

Ratio prudentiel	Le CRÉDIT NIÇOIS n'accepte pas de ratio d'endettement supérieur à 30 %.
Frais de dossier	Montant fixe de 400 €.

Fin du document