

Vous êtes chargé de clientèle à l'agence d'Enghien les Bains de la Francilienne de Banque (FdB) et vous gérez un portefeuille clientèle comprenant notamment le compte de M. et Mme ZOMMER.

Vous prenez connaissance du dossier client et des différents documents qui sont joints puis vous répondez aux trois questions qui vous sont posées.

FRANCILIENNE DE BANQUE CLIENT: M. et Mme Hubert ZOMMER

AGENCE : ENGHIEU	
NUMERO DE COMPTE : 00025.6857	Date d'entrée en relation : 14/04/97

	TITULAIRE A	TITULAIRE B
IDENTITE		
Nom	ZOMMER	ZOMMER
Prénom	Hubert	Martine
Nom de jeune fille		COULAUD
Date et lieu naissance	29/02/64 à Paris (15 ^{ème})	31/12/63 à Arcueil (94)
Nationalité	Française	Française
DOMICILE		
Adresse	12, rue des Chanterelles - 95300 PONTOISE	
Depuis le	01/03/92	
Statut	Propriétaire (1) Locataire Autre	
Téléphone domicile	01 30 75 25 16	
Téléphone bureau	01 39 64 22 12	01 34 64 79 05
RENSEIGNEMENTS FAMILIAUX		
Situation matrimoniale	Célibataire Marié Veuf Divorcé	Célibataire Marié Veuf Divorcé
Régime matrimonial	Séparation de biens	
Nbre personnes à charge	2 : Murielle : 12 ans, Ludovic : 8 ans	
SITUATION PROFESSIONNELLE		
Profession	S.A. LA PIERRE FINE	S.A. ZEDRAP
Employeur	Joillier	Secrétaire
adresse de l'activité	212, avenue des Clairières 95160 MONTMORENCY	25, boulevard de France 95310 ST OUEN L'AUMONE
Date d'entrée	12/90	02/92
Revenus annuels nets	40 735 € en 2001	12 805 € en 2001
ETAT FCC & FICP BDF	NEANT (M. et Mme)	le : 02/06/01

	PRODUITS	SOLDE (en k€)	ETABLISSEMENTS	A ou B (1)	CARTE BANCAIRE
PLACEMENTS	PEL	38	FRANCILIENNE DE BANQUE	A	Néant
	PEL	38		B	
	PEL	38		C	
	PEL	38		D	
	PEP	77		A	
	PEA	65		A	
	Assurance - vie	100		B	

(1) A = M. ZOMMER ; B = Mme ZOMMER, C = Muriel ZOMMER, D = Ludovic ZOMMER

Nota : k€ signifie milliers d'euros

Examen : CAP BANQUE	Code : 50 31307	SUJET	SESSION 2002
Epreuve : EP 1 Techniques bancaires de base	Durée : 1 h 30	Coeff. : 10	Page 1/3

QUESTION 1 **12 points**

a) 5 points

b) 4 points

c) 3 points

□ **SITUATION**

Le 10/11/2001, les époux ZOMMER vous rencontrent pour vous informer de leur projet. Ils souhaitent installer une cuisine aménagée dans leur pavillon et, au cours de la foire de la Saint-Martin de PONTOISE, un cuisiniste leur a proposé un prix attractif comprenant les meubles de cuisine pour 11 000 € et l'électroménager pour 10 000€.

Ils ont signé le bon de commande et doivent remettre un chèque d'acompte le plus rapidement possible. Or, ils n'ont pas d'épargne immédiatement disponible et ne souhaitent pas clôturer les produits dont ils sont titulaires.

D'autre part, M. ZOMMER doit recevoir d'ici à quatre mois, une somme de 45 000 € provenant de la liquidation d'un héritage.

M. & Mme ZOMMER vous sollicitent pour une facilité de caisse de 21 000 € (le prix de la future cuisine) ou toute autre forme de crédit, pour une durée de six mois, au cas où un retard interviendrait dans le versement des 45 000 €. Les clients vous apprennent qu'ils ont un encours de crédits à la consommation générant des mensualités de 686 €.

□ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Quelle (s) forme (s) de crédit pouvez-vous proposer aux époux ZOMMER ? Justifiez votre réponse.*
- b) *Au moyen des informations à votre disposition, déterminez le taux d'endettement qui en résulterait.*
- c) *Indiquez, en justifiant votre position, si vous auriez convenance à accorder ce crédit et précisez, dans ce cas, quand les fonds pourraient être mis à la disposition des époux ZOMMER.*

Nota : pour réaliser les calculs liés à cette question, vous disposez du barème des prêts de la FRANCILIENNE DE BANQUE en annexe I.

QUESTION 2 **8 points**

a) 5 points

b) 3 points

□ **SITUATION**

M. ZOMMER doit se déplacer en Colombie, pour le compte de son employeur, afin d'acheter des pierres précieuses. Le montant des achats s'élèvera à 20 000 €, payables obligatoirement en espèces, et les frais divers à engager sur place sont estimés à 1 000 €.

Compte tenu des risques de vol, M. ZOMMER ne souhaite pas emporter avec lui les espèces.

□ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Recensez les solutions que vous pouvez proposer à M. ZOMMER pour régler ses dépenses en Colombie. Pour chacune des solutions, vous lui en expliquerez brièvement le fonctionnement.*
- b) *Justifiez la (ou les) solution (s) que vous lui recommanderez.*

CAP BANQUE	SUJET	SESSION 2002	EP 1 Techniques Bancaires de base	Page 2/3
------------	-------	--------------	--------------------------------------	----------

FRANCILIENNE DE BANQUE

BAREME PERSONNALISE POUR : M. & Mme ZOMMER

Prêt immobilier classique (Assurance décès - invalidité totale ou temporaire comprise)

Durée	Taux	Mensualité pour 10 000 € empruntés
5 ans	5,70 %	207,58 €
7 ans	5,90 %	145,61 €
10 ans	6,05 %	111,27 €

Prêts liés à un Plan Epargne Logement

Durée	Taux	Mensualité pour 10 000 € empruntés
3 ans	6,65 %	307,17 €
5 ans	6,65 %	196,36 €
10 ans	6,65 %	114,31 €

Crédit à la consommation

Durée	Taux	Mensualité pour 10 000 € empruntés
3 ans	7,10 %	309,23 €
5 ans	7,50 %	200,38 €
7 ans	8,00 %	155,86 €

Crédit Permanent¹ : Mensualités (assurances comprises) de 450 € pour 21 000 € empruntés auquel il convient de rajouter les intérêts perçus mensuellement au taux de 11 % sur les sommes utilisées,

Facilité de caisse : Taux 13 % l'an assurances comprises sur les sommes utilisées, perçus trimestriellement à terme échu ;

Découvert : Taux 14 % l'an assurances comprises sur les sommes utilisées, perçus trimestriellement, à terme échu ;

GRILLE TARIFAIRE DE LA FRANCILIENNE DE BANQUE (prix TTC)

Frais de dossier de crédit immobilier : 300 €

Frais de dossier de crédit à la consommation ou crédit permanent : 100 €

Frais de dossier de crédit immobilier + crédit consommation ou prêt personnel : 350 €

Taux d'endettement accepté : 32 % MAXIMUM

Assurance perte d'emploi facultative : 5 €/mois par tranche de 10 000 € empruntés et non fractionnable
(exemple : pour 10 500 € empruntés, la cotisation sera de $2 \times 5 \text{ €} = 10 \text{ €}$)

¹ Egalement appelé « Crédit Revolving ».