

□□ SITUATION

Vous êtes chargé de clientèle à la BANQUE EUROPEENNE et exploitez une partie du fonds de commerce de l'Agence d'Amiens depuis le 1^{er} Juin 2000.

Parmi vos clients, vous êtes en relation avec Monsieur et Madame PAUL, clients de la banque depuis 1985.

Vous trouverez en annexe :

1°/ la fiche client de M et Mme PAUL

2°/ le dossier client.

Vous prenez connaissance de ces éléments et vous répondez aux questions ci-après.

Tirages L:6

C. A. P. - BANQUE - EP1 - Techniques bancaires de base -					
Code examen : 500 31307	Durée : 1 h 30	Coef. : 10	Sujet		Folio 2 / 6

2

QUESTION 1 : 8 Points a) 4 points b) 4 points

Comme vous devez rencontrer prochainement M et Mme PAUL, que vous ne connaissez pas encore, vous préparez votre entretien en examinant les documents en votre possession (annexes 1 et 2)

TRAVAIL A EFFECTUER :

a) Quelles propositions pourriez-vous faire afin d'améliorer la rentabilité de cette relation eu égard aux opérations enregistrées au débit du compte-joint des clients ?

b) Compte tenu de l'âge de Monsieur PAUL, et des revenus du ménage, pensez-vous qu'il ait bénéficié des meilleurs conseils en matière de placement ?
Justifiez votre réponse.

QUESTION 2 : 6 Points

SITUATION

Au cours de l'entretien, Monsieur PAUL vous précise qu'en matière de placement il ne veut prendre aucun risque, mais souhaite se procurer un complément de ressources pour la retraite

TRAVAIL A EFFECTUER

Décrivez succinctement le type de placement que vous préconiserez, sans omettre d'en préciser la fiscalité et indiquez ses avantages spécifiques pour Monsieur PAUL.

Travaux 6:6

C. A. P. - BANQUE - EP1 - Techniques bancaires de base -				
Code examen : 500 31307	Durée : 1 h 30	Coef. : 10	Sujet	Folio 3 / 6

3

QUESTION 3 : 6 Points a) 1 point b) 3 points c) 2 points

Au cours de l'entretien vous apprenez que Madame PAUL, qui a une longue expérience de secrétaire, vient de créer à son domicile une EURL au capital de 60.000 F dont l'objet social est la réalisation de travaux de secrétariat à domicile. Le capital a été investi en micro-ordinateur, télécopieur, téléphone, et publicité.

Grâce à cette publicité elle vient d'obtenir un marché avec un éditeur local, Les Editions des Hortillons, qui va lui confier la mise en forme d'un ouvrage d'environ mille pages.

Toutefois, compte tenu que Mme PAUL manque de référence dans cette nouvelle activité, l'éditeur veut une garantie sur l'exécution de la commande tant en qualité qu'en délai, imposant une réalisation pour au plus tard le 15 Juillet 2001. Pour ce faire, il demande un dépôt de garantie de 30.000 Frs qui sera restitué après livraison. Le règlement de ce travail sera effectué suivant un état d'avancement, par Lettre de Change Relevé (LCR) à 45 jours.

Ce moyen de paiement est totalement méconnu de Mme PAUL. De plus elle ne dispose pas des 30.000 F nécessaires, ne voulant pas amputer le budget familial pour exercer son activité professionnelle.

TRAVAIL A EFFECTUER

- a) Indiquez à Mme PAUL la différence entre la L.C.R et la lettre de change « classique »
- b) Mme PAUL souhaite savoir si, en déposant ces effets sur le compte de chèques, la Banque pourra, en cas de besoin, lui en avancer le montant.
- c) Comment la Banque pourra aider Mme PAUL à obtenir ce marché sachant qu'elle n'accorde pas de crédit par caisse aux entreprises nouvellement créées. Quelle(s) précaution(s) prendra-t-elle dans le cadre de cette intervention ?

Tirage L:6

C. A. P. - BANQUE - EP1 - Techniques bancaires de base -				
Code examen : 500 31307	Durée : 1 h 30	Coef. : 10	Sujet	Folio 4 / 6

4

ANNEXE I

FICHE CLIENT de M. et Mme PAUL Jean-Pierre

PERIODE : du 1/1/2000 au 31/12/2000

NOM : PAUL Jean-Pierre ou Françoise
N° de compte : 02536.94

Date Entrée en Relation : 12/4/1985

Téléphone : 03.22.22.33.11

Tél portable : 06.14.18.39.45

Profession : Cadre (monsieur)

Compte joint
Autorisation : Néant

EPARGNE :

A VUE :

COMPTE EPARGNE : 30.000 F

TITRES : 199.000 F

CREDITS :

Solde du compte : Créateur.

Crédit consommation : Néant

Crédit Immobilier : 128.500

STATISTIQUES ANNUELLES DU COMPTE :

Solde au 31/12/2000 : + 34.252,50

Durée du découvert : Néant

Mouvements : créditeurs 354.220 débiteurs 331.654

Plus fort débit du mois : Néant

Solde moyen : créateur : 51.400 - débiteur : Néant

VENTILATION DES OPERATIONS

1°/ AU DEBIT :

Retrait espèces	Chèques émis	Carte Bancaire	Prélèvements	Virements émis
GUICHET		DAB		EXTERIEUR
Nombre : 38	Nombre : 151	Nombre : 8	Nombre : 28	Nombre : 12
Montant : 82.000		Montant : 4000	Montant : 64.200	Montant : 43200
DEPLACES		FACTURES		INTERNES
Nombre : -		Nombre : 6		Nombre : 12
Montant : -		Montant : 2848		Montant : 24000

2°/ AU CREDIT :

Versements espèces	Remise de chèques	Virements reçus	Divers
Néant	Néant	12 pour 325.000	6 pour 4.220

Triages L:6

C. A. P. - BANQUE - EP1 - Techniques bancaires de base -

Code examen : 500 31307

Durée : 1 h 30

Coef. : 10

Sujet

Folio 5 / 6

ANNEXE II

DOSSIER CLIENT : M et Mme PAUL Jean-Pierre

AGENCE d'AMIENS

N° de COMPTE : 02536.94

Date d'entrée en relation : 12/4/1985 - Ouverture compte joint le 12/4/1985 par :

TITULAIRE A

Nom : PAUL
Prénoms : Jean-Pierre
Nom de jeune fille : ---
Date, lieu de naissance : 18/04/48
Nationalité : Française

TITULAIRE B

PAUL
Françoise
MIRANDA
12/09/60
Française

DOMICILE :

Adresse actuelle : 18 Rue de la Ligne Verte
80000 AMIENS
Depuis : 1990
Statut : Propriétaire
Téléphone : Dom : 03.22.33.33.11 Prof : 03.22.26.14.00
Portable : 06.14.18.39.45

RENSEIGNEMENTS FAMILIAUX

Situation matrimoniale : marié
Régime matrimonial : communauté légale
Nombre de personnes à charges : néant

SITUATION PROFESSIONNELLE

Profession : Cadre de Direction Sans
Employeur : S.A. MANULEC
Adresse : Zone industrielle rue Charlemagne à AMIENS
Activité : Maintenance électronique
Date d'entrée : 1968
Revenus : 325.000 F

ETAT FCC BDF :

ETAT FICP BDF :

DOSSIER PATRIMONIAL

PLACEMENTS MONETAIRES : CODEVI 30.000 au nom de Monsieur

TITRES : Obligations 42.000 - SICAV/FCP : 118.000 - ACTIONS : 39.000

PATRIMOINE IMMOBILIER : maison individuelle sur 800 m2 - 18 Rue de la Ligne Verte à Amiens - Valeur 1.100.000 **EMPRUNT** : BANQUE EUROPEENNE - crédit 300.000 pour travaux Echéance 04/2004