

BREVET DE TECHNICIEN SUPÉRIEUR

BANQUE

Session 2002

ÉPREUVE **U5A** : TECHNIQUES BANCAIRES DU MARCHÉ DES PARTICULIERS

Durée : 5 h

Coefficient : 6

- SUJET -

Le sujet comporte 4 dossiers indépendants et 7 annexes .

Dossier A : (48 points)

Dossier B : (48 points)

Dossier C : (15 points)

Dossier D : (9 points)

*La clarté des raisonnements et la qualité de la rédaction interviendront
pour une part importante dans l'appréciation des copies.*

Aucun document n'est autorisé.

Calculatrice autorisée.

DOSSIER A

Vous venez d'être nommé(e) conseiller(ère) de clientèle à la Banque Méditerranéenne, agence de Carry le Rouet. M. et Mme COIN sont clients de l'établissement (voir **annexes I.1 à I.3**).

Début janvier 2002, ils viennent de vendre un bien immobilier qu'ils détenaient en communauté pour un montant de 45 000 €. Mme COIN a par ailleurs hérité d'une somme de 15 000 € (nets de droits de succession). Ils vous sollicitent afin d'examiner les possibilités qui s'offrent à eux pour répartir leur épargne de manière optimale.

▪ Travail à réaliser :

- A1 :** *Rédigez un projet argumenté pour l'utilisation de ces 60 000 € en produits d'épargne. Préciser la démarche que vous avez suivie en analysant, en particulier, la problématique de la disponibilité des fonds investis.*

En mars 2002, M. et Mme COIN vous font part d'un nouveau projet immobilier en résidence secondaire : ils envisagent l'achat d'un appartement neuf en bord de mer à Sanary (Var) pour un montant de 41 000 €. Ils ne savent pas quel mode de financement utiliser : prélèvement sur leur épargne, emprunt ou solution mixte (voir **annexes II et III**).

▪ Travail à réaliser :

- A2.1 :** *Présentez et justifiez l'utilité des documents nécessaires à la réalisation d'un crédit.*
A2.2 : *Analysez la faisabilité du projet de M. et Mme COIN*
A2.3 : *Réalisez une proposition de financement en indiquant : le montant, les conditions, la durée, la mensualité, les garanties. Vous argumenterez l'option que vous avez choisie.*
A2.4 : *Vous évaluez le coût du crédit proposé.*
A2.5 : *Vous présenterez les 3^{ème} et 4^{ème} lignes du tableau d'amortissement par mensualités constantes.*

M. et Mme COIN sont intéressés par votre proposition et souhaitent être conseillés quant aux différents contrats d'assurance correspondant à cette opération.

▪ Travail à réaliser :

- A3.1 :** *Présentez à votre client les assurances de dommages et de personnes liées à l'opération immobilière et au crédit y afférent.*
A3.2 : *Parmi ces contrats, lequel (lesquels) est (sont) obligatoire(s) ?*
A3.3 : *Argumentez les assurances que vous souhaitez leur proposer.*

DOSSIER B

Vous recevez M. BLANC qui vous est recommandé par M. et Mme COIN. Il souhaite ouvrir un compte dans votre établissement avec des services de base. Il vous présente des informations sur son passé bancaire (voir **annexes IV.1 et IV.2**).

▪ **Travail à réaliser :**

- B1.1 :** *Acceptez-vous l'entrée en relation avec M. BLANC ? Pourquoi ?*
- B1.2 :** *Présentez et justifiez l'utilité des documents indispensables à l'ouverture d'un compte.*
- B1.3 :** *Quels types de produits et services lui proposeriez-vous ? Argumentez.*

Mettant à profit l'entretien qu'il a avec vous, M. BLANC vous fait part de son intention d'acheter un véhicule personnel pour un prix de 13 200 € TTC. Il hésite entre l'achat à l'aide d'un prêt personnel ou le financement par le biais d'une location avec option d'achat (LOA) sur une durée de 60 mois.
(voir **annexe V**)

▪ **Travail à réaliser :**

- B2.1 :** *Présentez les avantages et les inconvénients des deux modes de financement.*
- B2.2 :** *Présentez la première mensualité en crédit classique et le premier loyer en L.O.A..*
- B2.3 :** *Choisissez et argumentez une proposition pour le financement de cette opération.*

DOSSIER C

Le 22 mai 2002, votre directeur d'agence vous transmet un extrait de l'état des débiteurs (voir **annexe VI**).

▪ **Travail à réaliser :**

C1 : *Analysez la situation de chaque débiteur et présentez les actions que vous envisagez de mettre en place.*

C2 : *Le compte de M.CASTOUX présente une situation débitrice lourde et des incidents à répétition. Il est toujours en dépassement de découvert autorisé. Il ne présente pas de réel potentiel commercial. En accord avec votre directeur d'agence, vous décidez de procéder à la rupture de la relation commerciale. Comment procédez-vous ?*

DOSSIER D

Le 30 mai 2002, vous recevez M. Jean-Pierre SERRET, bon client de votre agence qui, il y a une quinzaine, a ouvert dans vos livres un PEA.

Monsieur SERRET, néophyte en la matière, a récemment entendu parler de différents types d'ordres de bourse et, entre autres, des ordres :

- à tout prix,
- au prix du marché,
- limités,
- à seuil de déclenchement,
- à plage de déclenchement.

▪ **Travail à réaliser :**

D1 : *Expliquez à votre client la signification de ces différents types d'ordres.*

A la suite de vos explications, Monsieur SERRET vous donne l'ordre suivant :

Acheter 50 actions M6 Métropole Télévision à 30 euros, validité 10 juin.

La valeur cote au marché continu.

Vous trouverez en **annexe VII** la feuille de marché à 15 h 21, heure d'arrivée de l'ordre en bourse.

▪ **Travail à réaliser :**

D2.1 : *L'ordre sera-t-il intégralement exécuté ? Pourquoi ?*

D2.2 : *De quelle somme le compte espèces du PEA sera-t-il débité ?*

Vous tiendrez compte de frais de bourse à 1 % TTC.

Dossier Client de M et Mme COIN

Agence : CARRY LE ROUET

NUMERO DE COMPTE : 622 54689 25 F

Date d'ouverture du compte : 04 Février 1990	ETAT CIVIL	
IDENTITE	TITULAIRE	CONJOINT/CO-TITULAIRE
Nom Nom de Jeune fille Prénom(s) Date de naissance Lieu de naissance Nationalité Situation de famille Régime matrimonial Enfants à charge	COIN Michel 21 Juillet 1954 ISTRES (13) Française Marié le 10/07/1979 C.L 2	COIN SURLAT Françoise 01 Mai 1957 AVIGNON (84) Française Mariée le 10/07/1979 C.L 2
DOMICILE		
Propriétaire <input checked="" type="checkbox"/>	128 rue du Port	Idem
Locataire <input type="checkbox"/>	13620 CARRY LE ROUET	
Autre <input type="checkbox"/>		
Téléphone	04 42 55 66 00	
SITUATION PROFESSIONNELLE		
Profession Employeur : Nom Adresse Activité Téléphone Date d'entrée Salaire mensuel	Ingénieur Sté SHELL ZI du Quart 13 MARTIGUES Raffinerie 04 42 55 80 25 01/04/1983 4 600 €	Comptable SARL du Levant Place Fontaine 13 SALON de PROVENCE Parfumerie 04 90 98 36 21 01 /07/1987 1 800 €

M et Mme COIN ont 2 enfants :

- Loïc (20 ans) étudiant dans une école de commerce à LILLE
- Aline (17 ans) lycéenne à MARTIGUES.

		Monsieur	Madame
État BDF	FCC	le 14/11/2001 : Néant	le 14/11/2001 : Néant
	FICP	le 14/11/2001 : Néant	le 14/11/2001 : Néant

Dossier-client de M. et Mme COIN (suite)

ÉQUIPEMENT et ENVIRONNEMENT du COMPTE			
Type de compte :	Joint	Autorisation de découvert :	5 000 €
Cartes bancaires :	Monsieur Internationale	Assurance découvert :	Non
	Madame Internationale	Banque à domicile :	Minitel : Non
Assurance « Moyens de paiement » :	Oui	Internet :	Non

ÉPARGNE			
Type	Produit	Valorisation (au 31/01/2002)	Titulaire
Bancaire	Compte sur livret CODEVI	100 €	M. & Mme Monsieur
		2 000 €	
Financière	Compte titres ordinaire - OPCVM Monétaires - Obligations - Actions dont - françaises - étrangères	1 600 €	M. & Mme
		200 €	
		30 000 €	
		25 000 €	
		5 000 €	

ENDETTEMENT (au 30/03/2002)							
Objet	Montant financé	Valeur estimée	Début	Fin	Taux	Mensualité	Capital restant dû
Résidence principale	180 000 €	260 000 €	01 /1996	01/11	5,00 %	1 423.43 €	120 854 €
Studio à L'Alpe d'Huez	15 000 €	35 000 €	06 /1990	06/03	7.50 %	150.81 €	2 152 €
Voiture	16 000 €	-	04/1998	04/03	8,00 %	324.42 €	4 027 €

Résumé des 2 derniers entretiens avec M. et Mme COIN	
FICHE DE COMPTE RENDU DE VISITE	FICHE DE COMPTE RENDU DE VISITE
Le 05/12/2001	Le 10/01/2002
<p>M. et Mme COIN sont satisfaits des prestations de notre établissement.</p> <p>Je leur propose le transfert d'actions en titres obligataires pour équilibrer leur portefeuille. M. COIN refuse : il préfère continuer à gérer ses actions ; c'est son plaisir.</p> <p>Mme COIN est inquiète de l'évolution du cours des actions. Elle trouve que c'est risqué...</p>	<p>Ils se posent des questions sur le financement des études de leurs enfants. Leur endettement représente presque 30% de leurs revenus et Mme COIN indique qu'elle refusera tout engagement qui leur ferait dépasser ce ratio de 30%.</p> <p>« N'est-il pas possible d'obtenir des revenus supplémentaires ? » se demande M.COIN.</p> <p>Mme COIN pense déjà à sa retraite.</p>

Client : M. et Mme COIN Fiche de fonctionnement de compte

période du 01/11/2001 au 31/01/2002

STATISTIQUES TRIMESTRIELLES DU COMPTE			
Solde	Mouvements	Plus fort	Solde moyen
Fin de mois : + 1 253 €	Créditeurs : 19 600 €	Crédit : 1 400 €	Créditeur : 1 120 €
Durée découvert : néant	Débiteurs : 18 445 €	Débit : Néant	Débiteur : /

VENTILATION DES OPÉRATIONS DE DÉBIT				
Retrait espèces	Chèques émis	Carte bancaire	Prélèvements	Virements émis
Guichet		DAB/GAB		INTERNES
Nombre : 2 Montant : 420 €	Nombre : 15 Montant : 603 €	Nombre : 24 Montant : 1 748 €	Nombre : 15 Montant : 7 029 €	Nombre : 3 Montant : 300 €
Déplacés		FACTURETTES		EXTERNES
Néant		Nombre : 97 Montant : 6 635 €		Nombre : 6 Montant : 1 710 €

VENTILATION DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT		
Versements espèces	Remises chèques	Virements reçus
Nombre : néant Montant : néant	Nombre : 4 Montant : 450 €	Nombre : 10 Montant : 19 150 €

Conditions tarifaires pour un crédit en mars 2002

En fonction de la catégorie à laquelle appartient un client, des conditions tarifaires lui sont proposées :

	Taux fixes	Taux variables non plafonnés	Taux variables plafonnés
Catégorie A	5,00 %	Euribor 3 mois + 0,30 %	Euribor 3 mois + 0,80 %
Catégorie B	5,30 %	Euribor 3 mois + 0,70 %	Euribor 3 mois + 1,20 %
Catégorie C	5,60 %	Euribor 3 mois + 1,00 %	Euribor 3 mois + 1,50 %
Catégorie D	5,90 %	Euribor 3 mois + 1,20 %	Euribor 3 mois + 1,70 %

Taux indicatifs pour des crédits immobiliers d'une durée de 10 ans. Pour une durée de **12 ans** ou de **15 ans**, il conviendra d'ajouter à ce barème respectivement **0,20 %** et **0,50 %**

Frais de dossier : 1 % du montant financé.

L'Euribor 3 mois est actuellement de : 3,50 %
 Le Taux d'assurance DIT est de : 0,50 % sur le capital restant dû

Détermination de la catégorie

Les catégories sont déterminées en fonction de 3 critères : le niveau des revenus, l'ancienneté de la relation et le montant des avoirs.

- **Niveau des revenus du ménage emprunteur :**

Revenus annuels R (en euros)	$R < 30\,000$	$30\,000 \leq R < 50\,000$	$50\,000 \leq R < 100\,000$	$100\,000 \leq R$
Nombre de points	1	2	3	4

- **Ancienneté de la relation bancaire avec les emprunteurs :**

Ancienneté du compte	Moins de 5 ans	De 5 à 10 ans	Plus de 10 ans	Non client
Nombre de points	1	2	3	0

- **Montant des avoirs détenus par les emprunteurs dans notre établissement :**

Avoirs	$R < 10\,000$	$10\,000 \leq R < 50\,000$	$50\,000 \leq R < 150\,000$	$150\,000 \leq R$
Nombre de points	1	2	3	4

Suivant le nombre de points obtenus, le(s) emprunteur(s) appartiendront à une catégorie :

Catégorie	Catégorie A	Catégorie B	Catégorie C	Catégorie D
Nombre de points	Plus de 10 points	De 7 à 10 points	De 3 à 7 points	Moins de 3 points

BANQUE MÉDITERRANÉENNE
BARÈMES DES CRÉDITS IMMOBILIERS

Montant des mensualités pour 1 000 € empruntés

Taux	Durée			
	8 ans	10 ans	12 ans	15 ans
5,00 %	12,6599	10,6066	9,2489	7,9079
5,10 %	12,7076	10,6555	9,2991	7,9601
5,20 %	12,7554	10,7046	9,3496	8,0125
5,30 %	12,8032	10,7538	9,4001	8,0651
5,40 %	12,8512	10,8031	9,4508	8,1179
5,50 %	12,8993	10,8526	9,5017	8,1708
5,60 %	12,9475	10,9022	9,5528	8,2240
5,70 %	12,9958	10,9520	9,6040	8,2774
5,80 %	13,0443	11,0019	9,6553	8,3309
5,90 %	13,0928	11,0519	9,7068	8,3846
6,00 %	13,1414	11,1021	9,7585	8,4386
6,10 %	13,1902	11,1523	9,8103	8,4927
6,20 %	13,2390	11,2028	9,8623	8,5470
6,30 %	13,2880	11,2533	9,9145	8,6015
6,40 %	13,3371	11,3040	9,9668	8,6562
6,50 %	13,3862	11,3548	10,0192	8,7111
6,60 %	13,4355	11,4057	10,0718	8,7661
6,70 %	13,4849	11,4568	10,1246	8,8214
6,80 %	13,5344	11,5080	10,1775	8,8768
6,90 %	13,5840	11,5594	10,2306	8,9325
7,00 %	13,6337	11,6108	10,2838	8,9883

Annexe IV.1

M.BLANC (âgé de 26 ans) était salarié de la Sté CROISEMENT depuis le 1^{er} mars 1999. Il percevait un salaire mensuel de 1 600 €. Depuis le 1^{er} avril 2002, il est salarié de la société ALARMAC (filiale du groupe ELF). Ses revenus sont de 2 200 €.

Relevé de compte n°1 : BANQUE RÉGIONALE DU SUD

Date	Libellé	valeur	Débits	Crédits
	Solde précédent au 31/01		2 027,22	
05/02	Chèque émis 311550	03/02	270,15	
07/02	Chèque émis 311553	05/02	1 234,30	
07/02	Remise chèques	09/02		504,81
12/02	Prélèvement EDF	11/02	184,15	
12/02	Remise chèques	14/02		200,60
14/02	Virement reçu mutuelle	15/02		23,27
19/02	Frais de relance TTC	19/02	36,77	
	<i>Total des opérations</i>		3 752,59	728,08
	Solde débiteur au 19/02/2002		3 024,51	

Relevé de compte n°2 : BANQUE RÉGIONALE DU SUD

Date	Libellé	valeur	Débits	Crédits
	Solde précédent au 19/02		3 024,51	
21/02	Chèque émis 311557	20/02	551,08	
23/02	Prélèvement COFICREDI	23/02	88,05	
24/02	Prélèvement CREDIFINANCE	24/02	455,27	
24/02	Remise 5 chèques	27/02		450,22
26/02	Remise 4 chèques	28/02		1 103,78
28/02	Remise 8 chèques	02/03		398,66
	Virement Sté CROISEMENT	01/03		843,80
	<i>Total des opérations</i>		4 118,91	2 496,46
	Solde débiteur au 28/02/2002		1 622,45	

Relevé de compte n°3 : BANQUE RÉGIONALE DU SUD

Date	Libellé	valeur	Débits	Crédits
	Solde précédent au 28/02/2002		1 622,45	
02/03	Chèque émis 311550	28/02	70,15	
03/03	Chèque émis 311553	01/03	34,30	
07/03	Remise 12 chèques	09/03		504,81
12/03	Frais de relance TTC	12/03	36,77	
12/03	Remise 4 chèques	15/03		200,00
19/03	Frais de relance TTC	19/03	36,77	
	<i>Total des opérations</i>		1 800,44	704,81
	Solde débiteur au 20/03/2002		1 095,63	

Vous savez également que M. BLANC bénéficie d'une autorisation de découvert à hauteur de 1 000 €. Il a prévu de se marier en juillet de cette année. Sa future épouse est enseignante dans la fonction publique et ses revenus s'élèvent à 1 750 €. Elle possède plusieurs produits d'épargne (pour environ 7 000 €) dont un Plan d'Épargne Logement chez une banque concurrente.

BARÈMES DES CRÉDITS «AUTO»

Taux : 6 %

Mensualité pour 1 000 € empruntés

(assurance DIT comprise)

Durée	Mensualité
24 mois	45,5930
36 mois	31,7067
48 mois	24,7902
60 mois	20,6614

Les frais de dossier sont de 0.75% de la somme empruntée.

LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT

Barème exprimé en % du prix d'acquisition (T.T.C.)

Durée	Premier loyer	Loyers suivants	Option d'achat en fin de contrat
3 ans	15 %	35 loyers de 2,798 %	5 %
4 ans		47 loyers de 2,221 %	
5 ans		59 loyers de 1,896 %	

Obligation de souscrire pour le véhicule un contrat d'assurance "Tous risques".

Le taux de l'assurance perte financière est de : 0.038% par mois.

Le taux de l'assurance D.I. est de : 0.030% par mois

Extrait de l'état des débiteurs non autorisés du 26 mai 2002 :

Intitulé du compte	Situation jour J	Nombre de jours débiteurs (consécutifs)	Solde moyen du mois	Découvert autorisé	Ancienneté	Avoirs	Mouvements au crédit au cours du dernier trimestre	Engagements
M. DESCHANTS *	- 447,00 €	95	- 447,00 €	Néant	12 ans	Néant	Néant	447,00 €
M et Mme POLIN	- 2 742,83 €	63	- 1855,45 €	1 900 €	2 ans	1 500,00 €	10 560 €	2742,83 €
M ou Mme ROUX	- 2 461,02 €	2	1 327,33 €	Néant	2 mois	Néant	15 642 €	22 561,02 € (crédit moyen terme)
Mme FAROND	- 270,28 €	15	+ 408,93 €	350 €	5 ans	5 400,00 €	644 €	68 270,28 € (crédit long terme)
M. CASTOUX	- 1 429,33 €	38	- 737,15 €	800 €	10 ans	105,00 €	3 267 €	7 858,12 €

* l'agence a envoyé des courriers à 30 jours, 60 jours et 75 jours de solde débiteur. Aucune réaction du client à ce jour.

État du marché à l'arrivée de l'ordre en Bourse

LA BOURSE							15 h 21
M 6 MÉTROPOLE TÉLÉVISION							5322
		Jour			veille	Année	
Premier		28,30			28,45		
+ haut		29,90			29,80		25,60
+ bas		28,10			27,90		36,40
dernier		29,90			28,20		
Volume		5 714			4 870		
Ord	Vente	Qté		Ord	Achat	Qté	
1	29,65	11		1	29,59	50	
2	29,70	23		1	29,33	14	
1	29,92	178		2	29,18	58	
3	30,46	59		2	28,93	286	
1	30,92	16		1	28,49	100	