

BRANCHE BANQUE

QUESTIONS SÉRIE 1

SITUATIONS ET CAS PRATIQUES

NOM ET PRÉNOM DU CANDIDAT: _____

NUMÉRO DU CANDIDAT: _____

EMPLOYEUR: _____

LIEU D'EXAMEN: _____

Veillez observer les points suivants:

1. L'examen écrit traite de situations professionnelles et de cas pratiques tels que l'on peut en rencontrer dans le cadre des activités quotidiennes d'une banque.

Questions	Nombre de points maximum	Nombre de points obtenus	Note
Total des points	100		

2. Veillez inscrire votre nom, prénom et numéro de candidat, ainsi que le nom de votre employeur et le lieu d'examen sur cette feuille, aux emplacements prévus à cet effet.
3. Assurez-vous que vous disposez bien de la totalité de l'énoncé (questions 1 à 30, pages 1 à 32).
4. Lisez attentivement les questions avant d'y répondre.
5. Indiquez votre raisonnement afin que les résultats de vos calculs puissent être évalués.
6. Vous pouvez répondre aux questions dans l'ordre qui vous convient.
7. Seule l'utilisation d'une calculatrice est autorisée.
8. Rédigez vos réponses sous la forme de phrases complètes lorsque l'énoncé l'exige.
9. Lorsque la question requiert plusieurs réponses, celles-ci sont prises en compte dans l'ordre où elles sont indiquées. Les réponses supplémentaires ne sont pas prises en considération.
10. Si vous ignorez la réponse à une question et que la question suivante s'y réfère, émettez une hypothèse et utilisez-la ensuite.
11. Temps imparti pour l'examen : 120 minutes

NOUS VOUS SOUHAITONS BONNE CHANCE !

Visas des experts

AA_____
AB_____
BA_____
BB

1. **Expliquer le blanchiment d'argent et expliquer le sens et la finalité de la CDB et appliquer la CDB** **3 points**
Aptitudes partielles A.1.1.4 / A.1.2.1 (C1 / C2 / C3)

Vincent Vega, votre nouveau client est étonné lors de l'ouverture de son compte de devoir présenter sa carte d'identité ainsi que communiquer des informations sur l'ayant droit économique des valeurs patrimoniales. Vous prenez le temps de lui expliquer que ces informations sont exigées par la CDB.

- a) **Indiquez à Vincent Vega les deux autres objectifs de la CDB.**

2 x ½ point

Vincent Vega réside depuis quelques années dans un pays qui impose des restrictions de change. Lors d'une visite à son domicile à l'étranger, il vous demande d'emporter EUR 100'000.00 en espèces pour les déposer sur son compte en Suisse.

- b) **Expliquez au client à quelle directive de la CDB cet acte contreviendrait.**

1 point

Quelques mois plus tard, vous constatez des mouvements inhabituels sur le compte de Vincent Vega.

- c) **Que devez-vous faire en premier lieu en raison des mouvements inhabituels?**

1 point

2. Expliquer le sens et le but du secret bancaire et appliquer les lois et réglementations

3 points

Aptitudes partielles A.1.1.3 / A.1.3.4 (C2)

Votre client Giancarlo Menia sait que le secret bancaire est levé pour les héritiers et les mandataires.

- a) **Décrivez une autre situation concernant un client domicilié ou ayant son siège social en Suisse dans laquelle le secret bancaire peut être levé.**

1 point

- b) **Décrivez une autre situation concernant un client domicilié ou ayant son siège social à l'étranger dans laquelle le secret bancaire peut être levé.**

1 point

Giancarlo Menia a entendu dire qu'il existe deux types de violation du secret bancaire: intentionnelle ou par négligence.

- c) **Expliquez la différence à Giancarlo Menia.**

2 x ½ point

Violation intentionnelle	Violation par négligence

3. Analyser les évolutions de la branche

3 points

Aptitude partielle A.2.1.8 (C4)

Le scénario suivant sert de point de départ: Vous travaillez dans une banque régionale suisse. Environ 90% des revenus de la banque régionale proviennent des opérations hypothécaires. L'introduction des taux d'intérêt négatifs par la Banque nationale suisse pose certains défis à la banque régionale.

- a) **Décrivez un défi auquel la banque régionale est confrontée depuis l'introduction des taux d'intérêt négatifs.**

1 point

En raison des défis liés aux taux d'intérêt négatifs, la banque régionale a décidé d'introduire de nouveaux frais pour le renouvellement des hypothèques.

- b) **Quels sont les nouveaux problèmes qui pourraient résulter de l'introduction de ces frais? Citez-en un.**

1 point

Outre l'introduction de frais, d'autres mesures pourraient être prises pour maximiser les bénéfices.

- c) **Expliquez une autre mesure possible.**

1 point

Points

4. **Connaître les termes techniques / Expliquer les lois importantes et les dispositions légales régissant le secteur bancaire** **3 points**
Aptitudes partielles A.2.2.2 / A.1.1.1 (C2)

a) **Qu'entend-on par «PEP» dans l'identification des client(e)s? Donnez également un exemple.**

2 x ½ point

b) **Qui est le «prêteur de dernier recours» en Suisse et quelle est sa mission?**

2 x ½ point

c) **Citez un objectif de la LIMF.**

1 point

Nombre
de points
obtenus

5. Utiliser de manière responsable les données et les technologies 2 points
Aptitude partielle A.4.1.1 (C2)

Lors de l'embauche d'un nouveau collaborateur de la banque, les données suivantes sont collectées: nom, adresse, date de naissance, numéro AVS, appartenance religieuse, fonctions politiques, numéro de téléphone.

- a) **Parmi les données personnelles mentionnées, quelles sont les deux qui font partie des données personnelles sensibles?**

2 x ½ point

Outre les données mentionnées ci-dessus, diverses autres données, telles que le groupe sanguin, la taille et le poids, ont été collectées.

- b) **Expliquez pourquoi cela pourrait éventuellement aller à l'encontre du principe de proportionnalité dans le traitement des données.**

1 point

6. Expliquer le système et les produits de prévoyance **3 points**
 Aptitude partielle A.3.1.2 (C4)

Scénario: Dans les années à venir, le nombre de personnes atteignant l'âge de la retraite en Suisse sera supérieur à la moyenne. Cette situation représente un défi majeur pour le système de prévoyance.

Formulez pour chacun des 3 piliers du système de prévoyance suisse une mesure supplémentaire qui contribue à son renforcement.

3 x 1 point

	1^{er} pilier	2^e pilier	3^e pilier
Mesures	- Augmentation de l'âge de la retraite	- Augmentation de l'âge de la retraite	- 3a: les montants manquants des années précédentes peuvent être versés ultérieurement

7. **Expliquer les produits du trafic des paiements destinés aux clients commerciaux** **3 points**
 Aptitude partielle B.2.3.1 (C3)

Sauber SA, fabricant et distributeur de lave-linge, est désormais votre client. Le directeur financier aimerait votre avis sur les possibilités d'optimisation.

1. Actuellement, les collaborateurs ne peuvent payer leur repas qu'en espèces à la cantine de l'entreprise.
2. Les techniciens qui montent et réparent les lave-linge dans toute la Suisse paient eux-mêmes leurs dépenses et peuvent en demander le remboursement à la fin du mois au moyen d'un formulaire de frais.
3. Sauber SA livre régulièrement des lave-linge à des entreprises sanitaires en Suisse. Le directeur financier souhaite que Sauber SA puisse encaisser les montants facturés aux cliente(s), mais sans que ces derniers puissent annuler le débit.

Recommandez à l'entreprise une solution de trafic des paiements qui couvre les besoins susmentionnés.

6 x ½ point

	Produit du trafic des paiements	Description de l'avantage par rapport à la situation actuelle
1		
2		
3		

8. Expliquer la gamme des comptes

2 points

Aptitude partielle B.1.1.1 (C2)

Dans le bâtiment de l'entreprise Sauber SA se trouve un appartement qui va être loué à un nouveau locataire. Sauber SA souhaite que le locataire dépose, avant le début de la location, un montant à titre de garantie pour d'éventuels travaux de remise en état lors de son départ.

a) Quel compte pouvez-vous proposer à Sauber SA à cet effet?

½ point

b) Au nom de qui le compte est-il ouvert?

½ point

Au bout d'un an, le locataire déménage à nouveau.

c) Qui doit signer l'ordre de clôture du compte?

1 point

9. Expliquer la banque numérique

2 points

Aptitude partielle A.4.1.3 (C2)

Jusqu'à présent, Sauber SA n'a pas utilisé les services bancaires numériques et a envoyé des ordres de paiement papier.

Persuadez l'entreprise Sauber SA des avantages de la banque numérique en lui montrant deux possibilités d'application concrètes en rapport avec la location de l'appartement.

2 x 1 point

10. Clôture d'une relation client existante

3 points

Aptitude partielle B.1.1.3 (C3)

Augustin Bouvet se présente à votre guichet et souhaite clôturer son compte privé. Vous trouverez ci-dessous les derniers mouvements effectués sur son compte.

Date	Texte	Débit CHF	Crédit CHF	Solde CHF
13.05.23	Achats Maestro Migros	79.85		425.05
16.05.23	Recouvrement direct prime caisse maladie	213.65		211.40
24.05.23	Achats Maestro Coop	175.90		35.50
25.05.23	Versement du salaire		6'753.25	6'788.75
26.05.23	Ordre permanent loyer	960.00		5'828.75
26.05.23	Ordre permanent compte d'épargne	500.00		5'328.75
27.05.23	Achats Maestro kiosque de la gare	10.55		5'318.20
28.05.23	Débit TWINT	76.50		5'241.70

Quelles sont les activités qui doivent obligatoirement être effectuées après la signature de l'ordre de clôture du compte par la banque ou le client? Indiquez-en trois.

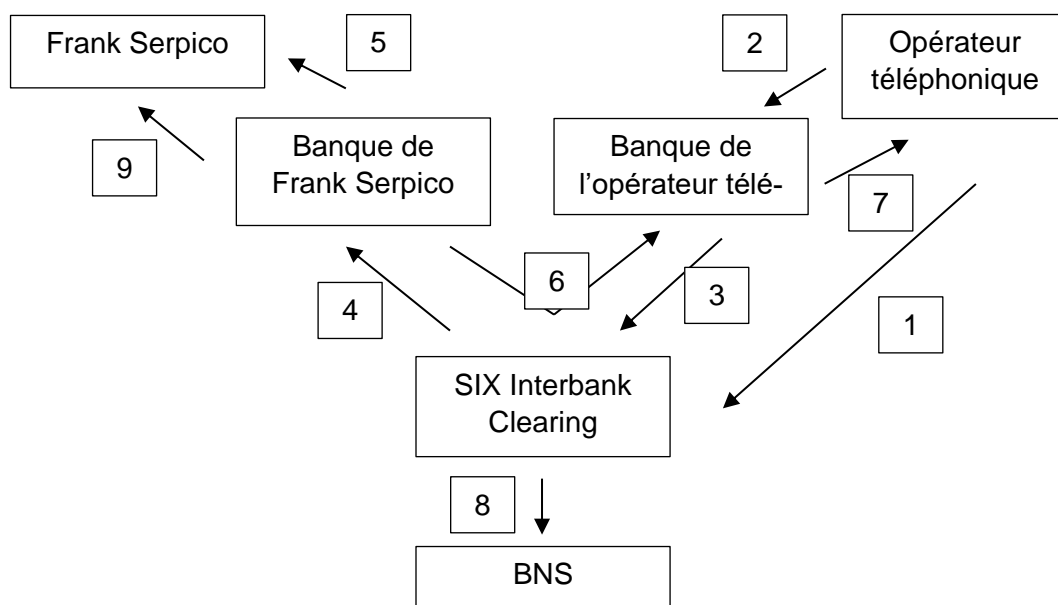
3 x 1 point

11. Expliquer le déroulement d'un paiement **3 points**
 Aptitude partielle B.2.1.3 (C2)

Vous souhaitez convaincre votre client Frank Serpico de payer sa facture de téléphone via LSV+ plutôt que par un ordre de virement.

Expliquez à Frank Serpico le déroulement d'un paiement LSV+ en décrivant dans le tableau les étapes 2, 5 et 7.

3 x 1 point



	Description du déroulement
1	L'opérateur téléphonique crée un fichier LSV+ qu'il transmet à SIX jusqu'à 3 jours avant la date-valeur souhaitée.
2	
3	La banque de l'opérateur téléphonique donne la validation des recouvrements directs à SIX.
4	SIX envoie le recouvrement direct vérifié et validé à la banque de Frank Serpico 3 jours avant la date-valeur souhaitée.
5	
6	À la date-valeur, la banque de Frank Serpico transfère le montant via SIX à la banque de l'opérateur téléphonique.
7	
8	Les comptes de compensation sont équilibrés via les comptes de virement de la BNS.
9	La banque de Frank Serpico avise ce dernier en lui rappelant son droit d'opposition.

Nombre de points obtenus

12. Analyser les dépôts clients
Aptitude partielle C.5.1.2 (C2)

3 points

Une nouvelle cliente, Maria Bernasconi, s'est inscrite pour un entretien de placement. Son mari est décédé récemment et lui a laissé le dépôt de titres suivant.

Monnaie	Solde/Quantité	Désignation	Cours d'achat / valeur d'achat / cours de change	Cours actuel / cours des devises	Hausse / baisse	Valeur totale en CHF	Part en %
CHF	251	Fonds de placement Raiffeisen Futura Global Bond A	56.80 14'256.80	76.74	+35.11%	19'261.75	8.41
CHF	20'000	2.125% Swiss Life AG 2021 – 30.09.2041	90.20 18'040.--	93.35	+3.49%	18'670.--	8.15
USD	20'000	1.65% Apple Inc. 2021 – 08.02.2031	80.15 15'549.10 0.97	86.95 0.99	+10.72%	17'216.10	7.52
CHF	400	Nestlé Ltd. Action nominative	120.15 48'060.--	124.95	+4.00%	49'980.--	21.82
CHF	87.13	Fonds en actions Vontobel Fund SICAV Clean Technology	384.10 33'466.65	402.80	+4.87%	35'095.95	15.32
CHF	2'400	UBS Group SA Action nominative	16.45 39'480.--	15.40	-6.38%	36'960.--	16.14
CHF	85	Geberit AG Action nominative	549.20 46'682.--	610.10	+11.09%	51'858.50	22.64
		Total dépôt				229'042.30	100.00

Maria Bernasconi ne s'est jamais occupée d'affaires financières jusqu'à présent et s'inquiète des risques liés aux placements.

Expliquez à Maria Bernasconi les risques suivants qu'un tel dépôt de titres comporte pour l'investisseur et comment ceux-ci peuvent être réduits ou éliminés.

6 x ½ point

Risque	Explication	Possibilité de réduction ou d'élimination
Risque de cours		
Risque de change		
Risque d'intérêt		

13. Affecter les profils d'investisseur aux différentes stratégies de placement

5 points

Aptitude partielle C.5.1.1 (C2, C5)

a) Sur quelle stratégie de placement le dépôt ci-dessus est-il basé?

1 point

b) Quelles informations collectez-vous lors de l'entretien-conseil afin de déterminer le profil d'investisseur de la cliente? Citez-en quatre.

4 x ½ point

En fonction de son profil de risque, un client peut être affecté à un certain type d'investisseur. Maria Bernasconi ne comprend pas la différence entre les profils d'investisseurs défensifs et agressifs.

- c) **Expliquez la différence à la cliente en citant à chaque fois une caractéristique. La composition du dépôt n'est pas considérée comme une caractéristique.**

2 x 1 point

Profil défensif	Profil agressif

14. **Expliquer les principales lois et réglementations régissant le secteur bancaire** **2 points**
Aptitude partielle A.1.1.1 (C2)

Lors de l'entretien de placement, vous expliquez à Maria Bernasconi que, conformément à la loi fédérale sur les services financiers (LSFin), elle est classée dans le segment de clientèle des particuliers.

- a) **Expliquez à Maria Bernasconi pour quelle raison les clients sont répartis en différents segments selon la LSFin.**

1 point

Outre la segmentation de la clientèle, la LSFin impose des règles de conduite aux prestataires de services financiers.

- b) **Décrivez à Maria Bernasconi une autre règle de comportement.**

1 point

15. **Expliquer la notation et le calcul du rendement d'un titre de créance** 3 points
Aptitude partielle C.1.2.1 (C3)

Franco Rossi a récemment acheté l'obligation suivante.

Emprunteur	MotorX SA
Monnaie	CHF
Coupon	3.625%
Durée résiduelle	4 ans
Cours d'achat	102.65%
Notation	BB

- a) **Calculez le rendement à l'échéance avec le capital moyen investi.**

2 points

Malgré le risque plus élevé, il existe une demande pour les obligations mal notées.

- b) **Quelles raisons ont pu pousser Franco Rossi à acheter cette obligation?
Indiquez-en deux.**

2 x ½ point

- 16. Définir la notion de fonds de placement et décrire les parties impliquées dans les activités liées aux fonds de placement** **2 points**
Aptitude partielle C.1.3.1 (C2)

Franco Rossi a l'intention d'investir également dans des fonds de placement et souhaite s'informer sur les différents types.

Comparez le fonds de placement avec distribution et le fonds de placement de thésaurisation en citant un avantage pour chacun.

2 x 1 point

	Fonds de placement avec distribution	Fonds de placement de thésaurisation
Avantage		

- 17. Décrire l'activité de gestion de fortune (gestion de portefeuille) et les parties impliquées** **4 points**
Aptitude partielle C.1.3.2 (C2)

Un nouveau client possède CHF 300'000 sur différents comptes bancaires. Pour pouvoir profiter des possibilités de gains sur les marchés financiers, vous lui recommandez un mandat de gestion de fortune.

- a) **Quels sont les avantages d'un mandat de gestion de fortune par rapport à l'achat direct de placements? Citez-en quatre.**

4 x ½ point

Vos conseils ont convaincu le client de recourir à la gestion de fortune.

- b) **Quels sont les éléments que vous devez définir avant que le client puisse signer le mandat de gestion de fortune? Citez-en quatre.**

4 x ½ point

18. Évaluer la situation sur les marchés financiers

6 points

Aptitude partielle A.3.2.1 (C2, C5)

Votre banque organise un événement pour sa clientèle sur la situation actuelle des marchés financiers.

Scénario:

Les marchés mondiaux se trouvaient dans une situation de taux d'intérêt historiquement bas. Les banques centrales des États-Unis ainsi que d'Europe ont procédé aux premières hausses des taux d'intérêt au cours des derniers mois.

Dans son exposé, l'expert en placements de votre banque part du principe qu'en raison de l'augmentation du taux d'inflation et de l'amélioration des données fondamentales des entreprises, d'autres augmentations des taux d'intérêt devraient suivre à court terme et que la Banque nationale suisse va également entamer un tournant en matière de taux d'intérêt.

Après l'exposé de l'expert en placement, vous rencontrez vos client(e)s autour d'un apéritif.

- a) **Expliquez à vos client(e)s les termes techniques «inflation» et «données fondamentales».**

2 x 1 point

Terme	Explication
Inflation	
Données fondamentales	

- b) Expliquez une raison pour laquelle, en Suisse, une inflation supérieure à 2% à long terme est néfaste pour l'économie.

1 point

- c) Quelles sont les conséquences d'éventuelles nouvelles hausses des taux d'intérêt sur l'évolution de l'inflation et des marchés des actions? Justifiez votre réponse.

2 x 1 ½ point

	Évolution (en baisse, stable, en hausse)	Justification
Inflation		
Marchés des actions		

- 19. Expliquer les indices boursiers** **2 points**
Aptitude partielle C.4.2.1 (C2)

Votre client Pierre Bacri ne voit pas clairement en quoi le SPI se distingue du SMI.

- a) **Expliquez la différence entre un indice de cours et un indice de performance.**

1 point

- b) **Le SMI et le SPI sont-ils des indices de cours ou de performance?**

2 x ½ point

Indice	Type d'indice:
SMI	
SPI	

- 20. Expliquer les opérations sur devises** **4 points**
Aptitude partielle C.2.3.1 (C3)

Le 1^{er} avril 2023, Ascenseurs SA, dont le siège est à Lucerne, a conclu un contrat avec la société américaine Immo Estate portant sur la livraison d'ascenseurs pour un montant de USD 30 millions, avec livraison et paiement au 1^{er} septembre 2023.

Ascenseurs SA a conclu simultanément l'opération à terme suivante avec votre banque: vente à terme de USD 30 millions contre des CHF à 5 mois.

- a) **Expliquez, sur la base de la situation initiale, pourquoi l'entreprise a conclu cette opération à terme.**

1 point

- b) Quel cours la société Ascenseurs SA obtient-elle pour l'opération à terme conclue? Pour ce faire, tenez compte des données suivantes:

		Cours acheteur	Cours vendeur
Cours au comptant	USD/CHF	0.9572	0.9575
Déport USD	1 mois	-0.0003	-0.0001
	2 mois	-0.0007	-0.0004
	3 mois	-0.0010	-0.0008
	4 mois	-0.0014	-0.0010
	5 mois	-0.0020	-0.0015
	1 an	-0.0041	-0.0035

3 x ½ point

Cours au comptant	
Déport	
Cours à terme	

Le 1^{er} juillet 2023, Ascenseurs SA vous contacte et souhaite annuler l'opération à terme existante en raison de la résiliation de la commande.

c) Avec quelle transaction peut-elle y parvenir?

3 x ½ point

Type de transaction	
Achat/vente	
Monnaie	USD/CHF
Montant	30 millions
Durée	

21. Distinguer et expliquer les différents types d'options

2 points

Aptitude partielle C.2.1.1 (C3)

Indiquez à votre client un avantage et un inconvénient d'une option sur devises par rapport à une opération à terme sur devises.

2 x 1 point

Avantage	
Inconvénient	

22. Décrire les particularités et les risques des placements en métaux précieux

3 points

Aptitude partielle C.2.4.1 (C2)

Suite à l'exposé de l'expert en placement de votre banque, votre client Pierre Bacri est intéressé par le produit suivant: ETF Gold CHF hedged

- a) **Quels sont les arguments en faveur d'un investissement dans l'or sous cette forme? Expliquez-en deux.**

2 x 1 point

- b) **Donnez à Pierre Bacri une opportunité ainsi qu'un risque d'investir dans l'or.**

2 x ½ point

Oppor- tunité	
Risque	

- 23. Mettre en évidence les conséquences financières des crédits sur gage immobilier** **6 points**
 Aptitude partielle D.2.2.2 (C2, C3, C5)

Véronique Maillan, âgée de 48 ans, a récemment divorcé. La maison familiale doit maintenant devenir la propriété exclusive de Véronique Maillan. Les fonds disponibles du 3ème pilier ne doivent pas être utilisés pour financer cette transaction.

L'hypothèque actuelle, au nom de Véronique et de son ex-mari Jean Maillan, est encore dans une banque tierce.

- a) **Calculez la tenue des charges en % en tenant compte des données suivantes:**

taux d'intérêt théorique	5%
frais accessoires	1%
valeur vénale actuelle du bien immobilier	CHF 880'000
montant actuel de l'hypothèque	CHF 520'000
revenu de Véronique Maillan (taux d'occupation de 80%)	CHF 90'000 bruts par an
pension alimentaire versée par l'ex-mari à la fille	CHF 18'000 par an

6 x ½ point

Revenu pertinent	
Intérêts théoriques	
Frais accessoires	
Amortissements	
Total des coûts de l'immeuble	
Charge financière en %	

Dans cinq ans, la pension alimentaire pour sa fille sera supprimée.

- b) **Quelles sont les possibilités dont dispose Véronique Maillan pour que la charge financière soit tout de même assurée dans 5 ans? Citez deux possibilités en indiquant concrètement l'origine des fonds. Aucun calcul n'est nécessaire.**

2 x ½ point

Jusqu'à présent, c'était toujours l'ex-mari qui remplissait la déclaration d'impôts commune.

- c) **Citez à Véronique Maillan un effet que la possession d'un logement a sur son revenu imposable et sur sa fortune imposable.**

2 x 1 point

Revenu imposable	
Fortune imposable	

24. Demander les documents nécessaires à l'examen des demandes de crédit

3 points

Aptitude partielle D.2.1.1 (C2)

- a) **Indiquez à Véronique Maillan, cliente de longue date, deux documents sur sa situation personnelle et deux documents sur le bien dont vous avez besoin pour l'examen du crédit hypothécaire.**

4 x ½ point

Situation personnelle	
Bien immobilier	

Nombre de points obtenus

- b) **Citez un document supplémentaire dont vous avez besoin de la part de Véronique Maillan en raison de son divorce.**

1 point

25. Évaluer les conditions de versement d'un crédit

2 points

Aptitude partielle D.1.1.5 (C4)

L'hypothèque actuelle, au nom de Véronique et de son ex-mari Jean Maillan, est actuellement encore dans une banque tierce. Le dossier a déjà été soumis dans son intégralité et la décision de crédit a été positive.

Décrivez à Véronique Maillan deux autres conditions qui doivent être remplies pour que l'hypothèque puisse être reprise par votre établissement.

2 x 1 point

26. Financement d'un bien immobilier

3 points

Aptitude partielle D.2.2.3 (C2, C3)

Véronique Maillan a lu que l'hypothèque SARON est actuellement plus avantageuse que l'hypothèque à taux fixe.

- a) **Décrivez deux caractéristiques qui distinguent l'hypothèque SARON de l'hypothèque à taux fixe.**

2 x ½ point

- b) **Compte tenu des conditions de vie actuelles de Véronique Maillan, quel argument s'oppose à la conclusion d'une hypothèque SARON?**

1 point

Scénario: On s'attend à ce que la BNS augmente ses taux directeurs dans les prochains mois.

- c) **La conclusion d'une hypothèque SARON est-elle judicieuse compte tenu de ces prévisions?
Justifiez votre réponse.**

1 point

- 27. Expliquer les gages immobiliers et les titres de gage immobilier** **4 points**
Aptitude partielle D.1.3.2 (C2)

Véronique Maillan a besoin d'une augmentation de l'hypothèque existante pour des travaux de rénovation. Dans ce contexte, elle a des questions sur le titre de gage immobilier et le registre foncier.

- a) **Décrivez une activité de chacune des parties suivantes dans le cadre de la constitution d'une cédule hypothécaire.**

2 x 1 point

Banque	
Office du registre foncier	

Points

b) Indiquez le terme juridique correct pour les descriptions suivantes.

2 x 1 point

Description	Terme
Avant que le bien immobilier puisse être vendu à un tiers, il doit être proposé à la vente à l'ayant droit inscrit au registre foncier.	
Servitude de construction et de maintien d'un immeuble sur le terrain d'autrui moyennant paiement.	

28. Expliquer les termes propres aux activités immobilières

4 points

Aptitude partielle D.1.3.1 (C2, C3)

a) Complétez le tableau ci-dessous.

4 x ½ point

Terme	Définition
Valeur vénale	
	Somme maximale assurée qui sera versée en cas de sinistre.
Valeur de rendement	
	Valeur des coûts de construction effectifs d'un bien immobilier, y compris la valeur du terrain.

b) Expliquez comment les valeurs suivantes sont appliquées dans la pratique.

2 x 1 point

	Application pratique
Valeur de rendement	
Valeur fiscale	

Nombre de points obtenus

29. Expliquer le crédit lombard / décrire les phases des opérations de crédit

7 points

Aptitudes partielles D.1.2.1 (C3) / D.1.1.2 (C2)

Votre client Didier Latour possède le dépôt de titres ci-dessous.

a) Expliquez-lui une situation dans laquelle l'utilisation d'un crédit lombard est judicieuse.

1 point

Didier Latour vous demande ensuite quel est le montant maximal de l'avance sur ses titres.

b) Calculez les valeurs d'avance possibles des différents titres à l'aide des taux d'avance suivants.

Valeur patrimoniale	Taux d'avance
Avoirs bancaires	90%
Obligations de caisse	90%
Assurances-vie	90%
Papiers monétaires	90%
Obligations nationales	80%
Obligations étrangères	70%
Actions nationales	60%
Actions étrangères	50%
Métaux précieux	70%
Produits dérivés	0%

4 x 1 point

Nom	Nombre	Monnaie	Cours	Valeur en CHF	Taux d'avance max.	Valeur d'avance max.
Action Shell PLC	1'300	EUR	25.87	34'438		
Action nominative Swiss Life Holding AG	200	CHF	573	114'600		
ETF Gold CHF hedged	200	CHF	85.25	17'050		
Options Fintech	11'100	USD	0.41	4'460		

Nombre de points obtenus

Points

Didier Latour est intéressé par le crédit lombard et vous demande ce qui se passe si la valeur du dépôt de titres diminue.

c) Quelle phase de l'opération de crédit Didier Latour évoque-t-il?

½ point

d) Quel est le droit de la banque en cas de perte drastique de la valeur du dépôt de titres si le client ne respecte ni l'obligation de provisionner ni celle de fournir des garanties supplémentaires? Citez le terme juridique et expliquez le fonctionnement.

1 ½ points

Nombre
de points
obtenus

- 30. Solvabilité et honorabilité de la clientèle commerciale / Expliquer les produits et le déroulement de l'octroi de crédit pour la clientèle commerciale** **5 points**
 Aptitudes partielles D.3.1.1 (C4) / D.3.2.1 (C3)

Marion Stricker aime les baskets rares et en édition limitée. Elle a déjà dépensé plusieurs milliers de francs pour sa collection et sait exactement où acheter de telles chaussures. Ayant entendu dire que le marché des baskets rares et en édition limitée était en forte croissance, elle souhaite ouvrir une boutique proposant des produits correspondants. Elle a certes une grande connaissance des produits et du marché, mais **il lui manque des connaissances en gestion d'entreprise et en droit**. De plus, Marion Stricker veut travailler sur le marché en tant que SARL avec le capital minimum, afin de **perdre au maximum les CHF 20'000 en cas d'échec**. Avec un agent fiduciaire, elle a établi un business plan qui montre que des bénéfices importants seront réalisés dès la première année. Le remboursement des crédits ne devrait donc pas poser de problème. Malgré cela, **le crédit nécessaire initial est plusieurs fois supérieur au capital social**.

- a) **Analysez la situation initiale et décrivez l'influence des déclarations sur la solvabilité de la SARL.**

3 x 1 point

Énoncé	Description de l'influence
«... il lui manque des connaissances en gestion d'entreprise et en droit.»	
«... perd au maximum les CHF 20'000 en cas d'échec.»	
«... le crédit nécessaire initial est plusieurs fois supérieur au capital social.»	

Points

Malgré la situation initiale, le service crédits a confirmé que rien ne s'opposait au financement du projet de Marion Stricker.

- b) **Quels crédits proposez-vous à Marion Stricker pour les besoins suivants? Complétez le tableau ci-dessous.**

4 x ½ point

Besoin	Ce crédit doit permettre de payer les frais courants, tels que les loyers, les assurances et les salaires.	Ce crédit doit servir à acheter l'équipement du magasin.
Type de crédit	Crédit d'exploitation	Crédit d'investissement
Forme de crédit		
Avantage		

Nombre
de points
obtenus