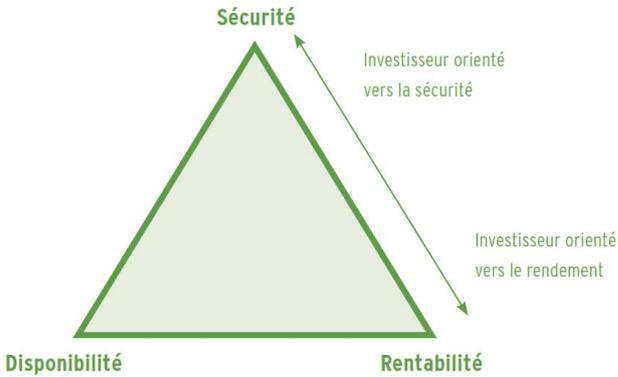


Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 1	Économie, connaiss.de base	Réponse 1
<p>Quels sont les six types de banques les plus importants ?</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>les grandes banques</p> <p>les banques cantonales</p> <p>les banques régionales/caisses d'épargne</p> <p>les banques Raiffeisen</p> <p>les banques privées</p> <p>les banques spéciales/sociétés financières</p>	
Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 2	Économie, connaiss.de base	Réponse 2
<p>Quelles sont les caractéristiques principales des grandes banques en ce qui concerne</p> <p>le statut juridique</p> <p>le rayon d'activité et</p> <p>les principaux domaines d'activité</p> <p>Même chose pour les banques privées, membres de l'Association des banquiers privés suisses.</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>Grandes banques</p> <p>Statut juridique : sociétés anonymes</p> <p>Rayon d'activité : actives au niveau mondial</p> <p>Domaines d'activité principales : toutes les affaires bancaires (banques universelles)</p> <p>Banques privées</p> <p>Statut juridique : RI, sociétés en nom collectif, en commandite ou en commandite par action (sociétés de personnes)</p> <p>Rayon d'activité : national ou international</p> <p>Principaux domaines d'activité : gestion patrimoniale (clientèle privée [étrangère] et institutionnels)</p>	
Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 3	Économie, connaiss.de base	Réponse 3
<p>Quelles sont les caractéristiques principales des banques cantonales en ce qui concerne</p> <p>le statut juridique</p> <p>le rayon d'activité et</p> <p>les principaux domaines d'activités</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>Statut juridique : instituts de droit public des cantons pour la plupart garantie du canton</p> <p>Rayon d'activité : actives au niveau cantonal pour la plupart</p> <p>Principaux domaines d'activité : toutes les affaires bancaires, principalement hypothèques et crédits aux entreprises</p>	

Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 4	Économie, connaiss.de base	Réponse 4
<p>Quelles sont les caractéristiques principales des banques régionales / caisses d'épargne en ce qui concerne</p> <p>le statut juridique</p> <p>le rayon d'activité</p> <p>les principaux domaines d'activité</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>Statut juridique : sociétés anonymes pour la plupart, ou coopératives</p> <p>Rayon d'activité : actives au niveau régional pour la plupart</p> <p>Principaux domaines d'activité : principalement épargne et hypothèques</p>	
Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 5	Économie, connaiss.de base	Réponse 5
<p>Quelles sont les caractéristiques principales des Banques Raiffeisen en ce qui concerne</p> <p>le statut juridique</p> <p>le rayon d'activité</p> <p>les principaux domaines d'activité</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>Statut juridique : banques juridiquement autonomes, organisées en coopératives banques de crédit mutuel ; ne sont en principe par orientées profit</p> <p>Rayon d'activité : régional</p> <p>Domaines d'activité : les fonds d'épargne restent dans le rayon d'activité des Banques, cad que l'argent est généralement prêté aux clients locaux, sous forme d'hypothèques ou de crédits aux entreprises. Ce système contribue directement au développement de la région.</p>	
Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 6	Économie, connaiss.de base	Réponse 6
<p>Quelles sont les caractéristiques principales des banques spéciales / sociétés financières en ce qui concerne</p> <p>le statut juridique</p> <p>le rayon d'activité</p> <p>les domaines spéciaux</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>Statut juridique : sociétés anonymes</p> <p>Rayon d'activité : régional ou international, selon le type d'activités</p> <p>Domaines spéciaux :</p> <ul style="list-style-type: none"> - banques commerciales (au niveau mondial) - banques d'investissement (au niveau mondial) - banques de dépôt (régional/national) - instituts de crédit et de financement (régional/national) 	

Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 7	Économie, connaiss.de base	Réponse 7
<p>Quels sont les trois activités clés des banques ? Expliquez-les.</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>Opérations actives La banque accorde des crédits et encaisse des intérêts. Elle devient la créditrice des preneurs de crédit. Ces opérations sont donc inscrites à l'actif du bilan.</p> <p>Opérations passives Les épargnants qui confient leur argent à la banque touchent un intérêt. La banque devient leur débitrice. Ces opérations sont donc inscrites au passif du bilan.</p> <p>Opérations hors bilan Ce sont des opérations bancaires qui ne figurent pas au bilan (trafic des paiements, gestion de patrimoine, etc.). Dans ce cadre, la banque reçoit une indemnité (commission). Les opérations hors bilan sont des affaires très importantes pour les banques.</p>	
Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 8	Économie, connaiss.de base	Réponse 8
<p>Citez deux raisons essentielles (historique et actuelle) pour lesquelles les clients étrangers placent volontiers leurs capitaux dans les banques suisses.</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>La Suisse n'a pas été impliquée directement dans les deux Guerres mondiales ; il n'y a donc pas eu d'affaiblissement économique entraînant une (hyper)inflation comme dans les autres pays industrialisés de l'époque.</p> <p>La Suisse est un pays neutre, sa situation politique est stable, sa situation économique est bonne, et sa monnaie est forte.</p>	
Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 9	Économie, connaiss.de base	Réponse 9
<p>Qu'est-ce qui garantit le secret bancaire suisse selon la loi ?</p> <p>Quand est-il levé ?</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>Le secret bancaire (en fait l'obligation de discrétion du banquier) protège la sphère privée financière des citoyens contre toute intrusion injustifiée de la part de particuliers ou de l'État.</p> <p>La banque seule ne peut pas lever le secret bancaire, mais elle peut y être contrainte lorsqu'il existe un soupçon suffisant de délit (terrorisme, criminalité organisée, blanchiment d'argent, escroquerie fiscale, etc.).</p> <p>Avec l'échange automatique des informations qui est introduit au niveau mondial (sauf aux États-Unis), le secret bancaire est supprimé à l'échelon international. Mais à l'intérieur de la Suisse, il continue à subsister.</p>	

Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 10	Économie, connaiss.de base	Réponse 10
<p>Quelle est, selon la loi suisse, la différence entre fraude fiscale (ou soustraction d'impôts) et escroquerie fiscale ?</p> <p>© Schatz Verlag</p>	<p>Il y a fraude fiscale lorsque certains revenus n'ont pas été déclarés. Elle n'est pas considérée comme délit au sens de la loi suisse, et est donc protégée par le secret bancaire.</p> <p>Il y a escroquerie fiscale lorsque des documents ont été falsifiés (bilan, certificats de salaires, etc.). Il s'agit bien d'un délit, et l'escroquerie fiscale n'est pas protégée par le secret bancaire.</p>		
Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 11	Économie, connaiss.de base	Réponse 11
<p>Quelles obligations la loi sur le blanchiment d'argent (LBA) impose-t-elle aux banques ?</p> <p>© Schatz Verlag</p>	<p>Les banques doivent observer l'obligation de diligence. Cela signifie en particulier qu'elles doivent pouvoir identifier leurs partenaires (clients) et se faire confirmer la provenance de l'argent.</p> <p>Elles sont tenues d'informer les autorités compétentes de soupçons suffisants de délits.</p>		
Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 12	Économie, connaiss.de base	Réponse 12
<p>Comment se présente graphiquement le « triangle magique » ?</p> <p>© Schatz Verlag</p>	 <p>Le diagramme illustre le « triangle magique » de l'investissement. Il s'agit d'un triangle équilatéral dont les sommets sont étiquetés : le sommet supérieur est « Sécurité », le coin inférieur gauche est « Disponibilité » et le coin inférieur droit est « Rentabilité ». À l'intérieur du triangle, deux flèches indiquent des orientations d'investissement : une flèche pointe du coin inférieur droit vers le sommet supérieur, accompagnée du texte « Investisseur orienté vers la sécurité » ; une autre flèche pointe du coin inférieur gauche vers le coin inférieur droit, accompagnée du texte « Investisseur orienté vers le rendement ».</p>		

Économie, connaiss.de base Question 13
Affaires bancaires

Faites un tableau indiquant le rapport entre les risques et le rendement de placements. Indiquez également le degré de disponibilité.

Faites la différence entre

placements refuge (ou conservateurs)

placements agressifs

© Schatz Verlag

Économie, connaiss.de base Réponse 13

	Risques	Disponibilité	Rendement
Placements refuge	peu élevés	élevée	peu élevé
Placements agressifs	très élevés	peu élevée	très élevé

Économie, connaiss.de base Question 14
Affaires bancaires

En cas de faillite de la banque, l'argent des déposants est protégé par la loi. Jusqu'à quel montant ?

Qu'est-ce que cela signifie en cas de faillite d'une banque ?

© Schatz Verlag

Économie, connaiss.de base Réponse 14

CHF 100'000.- par client

En cas de faillite, cet argent se trouve entre les créances de la 2^e et de la 3^e classe du plan de l'état collocation.

Comme il y a une garantie d'État pour la plupart des Banques cantonales (à l'exception de la Banque cantonale vaudoise et la Banque cantonale de Berne ; garantie limité pour la Banque cantonale de Genève), personne ne perd d'argent.

Économie, connaiss.de base Question 15
Affaires bancaires

Nommez les papiers-valeurs les plus importants et leurs caractéristiques.

© Schatz Verlag

Économie, connaiss.de base Réponse 15

Obligations de caisse	permettent à la banque de financer certains projets (infrastructures, etc.).
Emprunts obligataires	permettent le financement de projets publics (Confédération, communes) et (grandes) entreprises privées
Actions au porteur / nominatives	permettent de constituer et d'agrandir les sociétés anonymes

Économie, connaiss.de base **Question 16**
Affaires bancaires

Quelle est la différence entre une action au porteur et une action Nominative ?

© Schatz Verlag

Économie, connaiss.de base **Réponse 16**

Action au porteur
C'est le détenteur qui est considéré comme actionnaire.

Action nominative
Elle est établie au nom de l'actionnaire et inscrite sous son nom au registre des actions de la société.

Économie, connaiss.de base **Question 17**
Affaires bancaires

Quelle est la différence entre une action et une obligation pour le détenteur ?

© Schatz Verlag

Économie, connaiss.de base **Réponse 17**

L'action est **un titre de participation**. L'actionnaire est copropriétaire de l'entreprise et a donc un droit de vote à l'assemblée générale des actionnaires.

L'obligation est **un titre de créance**. L'entreprise doit au détenteur le montant du prêt et des intérêts. Le créancier n'a pas de droit de vote à l'assemblée générale.

Économie, connaiss.de base **Question 18**
Affaires bancaires

Quelles sont les caractéristiques d'une obligation de caisse ?
Remplissez le tableau ci-dessous.

Achat	
Durée	
Négoce	
Remboursement	
Rendement	
Sécurité	
Taxes et frais	

© Schatz Verlag

Économie, connaiss.de base **Réponse 18**

Achat	au guichet d'une banque
Durée	2 – 8 ans
Négoce	non négociable
Remboursement	à échéance
Rendement	intérêt fixe
Sécurité	élevée, garantie par la banque elle-même
Taxes et frais	droits de timbre; frais de garde

Économie, connaiss.de base Question 19
Affaires bancaires

Quelles sont les caractéristiques d'un emprunt obligataire ?
Remplissez le tableau ci-dessous.

Achat	
Durée	
Négoce	
Remboursement	
Rendement	
Sécurité	
Taxes et frais	

© Schatz Verlag

Économie, connaiss.de base Réponse 19

Achat	en Bourse par l'intermédiaire de la banque/par Internet
Durée	5 – 15 ans
Négoce	négociable (voir Achat)
Remboursement	à échéance
Rendement	- intérêt fixe - vente anticipée ⇒ gain possible ou risque de perte
Sécurité	élevée selon qualité du débiteur (État, entreprises).
Taxes et frais	courtage; droits de timbre; frais de garde

Économie, connaiss.de base Question 20
Affaires bancaires

Quelles sont les caractéristiques des actions nominatives / au porteur ?

Achat	
Durée	
Négoce	
Remboursement	
Rendement	
Sécurité	
Taxes et frais	

© Schatz Verlag

Économie, connaiss.de base Réponse 20

Achat	en Bourse par l'intermédiaire de la banque/par Internet
Durée	---
Négoce	négociable (voir Achat)
Remboursement	---
Rendement	sous forme de dividendes (possibles, voir « Sécurité » ; perte ou gain (exonéré d'impôts) en cas de vente en Bourse
Sécurité	plus élevé que pour les obligations ; selon la marche des affaires et les conditions cadres économiques
Taxes et frais	courtage; droits de timbre; frais de garde

Économie, connaiss.de base Question 21
Affaires bancaires

Quelles sont les caractéristiques particulières des lettres de gage ?

© Schatz Verlag

Économie, connaiss.de base Réponse 21

Elles servent uniquement à financer des hypothèques (crédits servant de sécurité à un immeuble). Elles présentent généralement une sécurité particulièrement élevée.

Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 22	Économie, connaiss.de base	Réponse 22
<p>Quelles est la caractéristique particulière des bons de participation ?</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>Un bon de participation est une action sans droit de vote.</p>	
Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 23	Économie, connaiss.de base	Réponse 23
<p>Quelles est la caractéristique particulière des obligations convertibles ?</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>C'est une obligation pouvant être transformée ultérieurement en action ou en bon de participation.</p>	
Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 24	Économie, connaiss.de base	Réponse 24
<p>Quels sont les deux avantages principaux d'un fonds de placement pour les petits investisseurs ?</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>Gestion professionnelle même pour des investissements peu élevés Grâce à la fortune commune, même les petits investisseurs disposent d'une possibilité de placement et d'une gestion professionnelle.</p> <p>Baisse du risque grâce à la stratégie de diversification Selon le fonds choisi, les managers de fonds investissent l'argent en différents papiers-valeurs (actions, immeubles) ou en instruments financiers pour mieux répartir le risque.</p>	

Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 25	Question 25	Réponse 25																
<p>Expliquez les trois stratégies selon lesquelles l'argent est placé dans un fonds mixte et donnez-en des exemples.</p> <p>© Schatz Verlag</p>	<p>La direction du fonds détermine une certaine stratégie pour un certain fonds, pour pouvoir établir un profil de risque conforme au désir du client.</p> <p>Stratégie conservatrice Risque bas à moyen Placement : 20% en actions et 80% en obligations par exemple</p> <p>Stratégie équilibrée Risque moyen Placement : 40% en actions et 60% en obligations par exemple</p> <p>Stratégie agressive Risque élevé Placement : 70% en actions et 30% en obligations par exemple</p>																		
Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 26	Question 26	Réponse 26																
<p>Faites un tableau indiquant les cinq types de fonds de placement selon le risque et le rendement.</p> <p>© Schatz Verlag</p>	<table border="1" data-bbox="804 909 1505 1238"> <thead> <tr> <th></th> <th>Risque</th> <th>Rendement</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fonds en obligations</td> <td>moyen</td> <td>moyen</td> </tr> <tr> <td>Fonds en actions</td> <td>élevé</td> <td>élevé</td> </tr> <tr> <td>Fonds des marchés monétaires (devises)</td> <td>faible</td> <td>faible à moyen</td> </tr> <tr> <td>Fonds immobiliers</td> <td>moyen à élevé</td> <td>moyen à élevé</td> </tr> <tr> <td>Fonds mixte</td> <td>selon stratégie (cf. Réponse 25)</td> <td>selon stratégie (cf. Réponse 25)</td> </tr> </tbody> </table>		Risque	Rendement	Fonds en obligations	moyen	moyen	Fonds en actions	élevé	élevé	Fonds des marchés monétaires (devises)	faible	faible à moyen	Fonds immobiliers	moyen à élevé	moyen à élevé	Fonds mixte	selon stratégie (cf. Réponse 25)	selon stratégie (cf. Réponse 25)
	Risque	Rendement																	
Fonds en obligations	moyen	moyen																	
Fonds en actions	élevé	élevé																	
Fonds des marchés monétaires (devises)	faible	faible à moyen																	
Fonds immobiliers	moyen à élevé	moyen à élevé																	
Fonds mixte	selon stratégie (cf. Réponse 25)	selon stratégie (cf. Réponse 25)																	
Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 27	Question 27	Réponse 27																
<p>Comment se présente la prévoyance liée (3^e pilier) en ce qui concerne :</p> <ul style="list-style-type: none"> le but les conditions la situation fiscale <p>© Schatz Verlag</p>	<p>But La prévoyance liée du 3^e pilier privé permet d'assurer un niveau de vie plus élevé et/ou complète les lacunes de la prévoyance du 1^{er} pilier (AVS) et du 2^e pilier (caisse de pension obligatoire pour les salariés à partir d'un certain revenu)</p> <p>Conditions L'argent (max. CHF 7056.- [2023] par année) doit être versé à un institut de prévoyance reconnu (banque, etc.) et ne peut en principe pas être retiré avant l'âge de la retraite (70 ans en cas de prolongation de la vie active). Exceptions : acquisition du logement ou départ à l'étranger.</p> <p>Situation fiscale Les salariés peuvent déduire la somme versée de leur revenu imposable ; pas d'impôts sur la fortune ni sur les intérêts ; taux d'impôt réduit lors du remboursement.</p>																		

Économie, connaiss.de base **Question 28**
Affaires bancaires

Nommez cinq valeurs réelles.

© Schatz Verlag

Économie, connaiss.de base **Réponse 28**

métaux précieux (or par exemple)
 bijoux
 objets d'art
 collections
 biens-fonds (immeubles, etc.)

Économie, connaiss.de base **Question 29**
Affaires bancaires

Quelle est la différence entre un **prêt** et un **crédit** en ce qui concerne :

- le montant
- l'amortissement
- la durée

© Schatz Verlag

Économie, connaiss.de base **Réponse 29**

	Prêt	Crédit
Montant	fixe	limité
Amortissement	en un versement ou paiements échelonnés (date/s fixe/s)	variable
Durée	fixe selon montant et mode de remboursement	jusqu'à résiliation

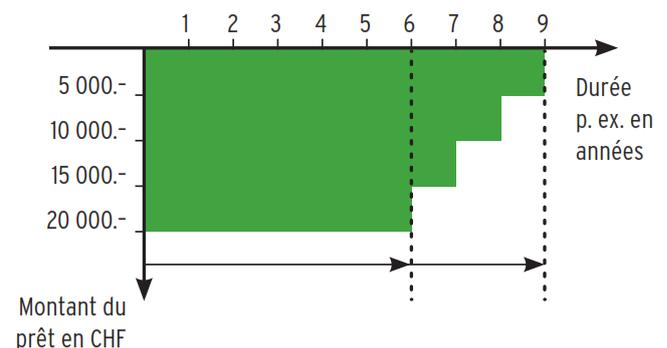
Économie, connaiss.de base **Question 30**
Affaires bancaires

Faites un tableau montrant le fonctionnement d'un prêt.

© Schatz Verlag

Économie, connaiss.de base **Réponse 30**

Paiement: CHF 20 000.-
 Amortissement: CHF 5 000.-
 (annuellement, la première fois à la fin de la 6^e année)



Économie, connaiss.de base Affaires bancaires	Question 31	Question 31	Réponse 31
<p>Faites un tableau montrant le fonctionnement d'un crédit.</p> <p>© Schatz Verlag</p>	<p>Limite de crédit: CHF 20 000.-</p> <p>Crédit accordé en CHF</p> <p>Durée p. ex. en mois</p>		
<p>Économie, connaiss.de base Affaires bancaires</p>	<p>Question 32</p>	<p>Nommez cinq prescriptions essentielles du CC selon la LCC.</p> <p>© Schatz Verlag</p>	<p>Économie, connaiss.de base</p> <p>Réponse 32</p> <p>droit de révocation dans les 14 jours</p> <p>examen obligatoire de la solvabilité du preneur de crédit</p> <p>taux d'intérêt maximum (10% actuellement)</p> <p>possibilité de remboursement anticipé (sans intérêt)</p> <p>forme écrite (contenu minimal prescrit) ; invalide si ces prescriptions formelles n'ont pas été respectées</p>
<p>Économie, connaiss.de base Affaires bancaires</p>	<p>Question 33</p>	<p>Ecrivez une reconnaissance de dette complète du point de vue contenu et du point de vue juridique.</p> <p>© Schatz Verlag</p>	<p>Économie, connaiss.de base</p> <p>Réponse 33</p> <p><i>Reconnaissance de dette</i></p> <p><i>J'ai reçu ce jour de M. Pierre Keller, Lausanne, un prêt de CHF 2 000.- (deux mille francs).</i></p> <p><i>Je m'engage à verser un intérêt annuel de 6%.</i></p> <p><i>Le remboursement du prêt s'effectuera dans deux ans, le 31 mai 20...</i></p> <p><i>Lausanne, le 24 mai 20...</i></p> <p><i>Julien Clerc</i></p>

Économie, conaiss.de base Affaires bancaires	Question 37	Économie, conaiss.de base	Réponse 37
<p>Quelle est la différence de responsabilité de la caution dans le cas :</p> <p>d'un cautionnement simple</p> <p>d'un cautionnement solidaire</p> <p>© Schatz Verlag</p>		<p>Cautionnement simple La caution ne doit payer que lorsque le débiteur principal</p> <ul style="list-style-type: none"> • a été mis aux poursuites ; le créancier doit ensuite être en possession d'un acte de défaut de biens • a été mis en faillite • ne peut plus être poursuivi en Suisse <p>Cautionnement solidaire Le créancier peut poursuivre la caution</p> <ul style="list-style-type: none"> • il peut donc exiger aussi bien et en même temps que la caution et le débiteur principal remboursent la dette, pour autant que ce dernier soit en retard avec le paiement de sa dette et qu'il ait été sommé en vain de s'acquitter ou que son insolvabilité soit notoire. 	
Économie, conaiss.de base Affaires bancaires	Question 38	Économie, conaiss.de base	Réponse 38
<p>© Schatz Verlag</p>			
Économie, conaiss.de base Affaires bancaires	Question 39	Économie, conaiss.de base	Réponse 39
<p>© Schatz Verlag</p>			