

Bonnes pratiques E-CAU

Demandes de caution de prêt
Clientèle des professionnels

Octobre 2020

- 01 E-Cau : nouvel extranet CEGC
- 02 Tester un dossier avec Pro'IZI
- 03 Envoyer un dossier
- 04 Simuler une tarification
- 05 Rechercher et suivre l'avancement d'un dossier
- 06 Modifier un dossier
- 07 Annuler un dossier
- 08 Répondre à une attente
- 09 Demander une révision de refus
- 10 Télécharger les engagements de caution

| 01

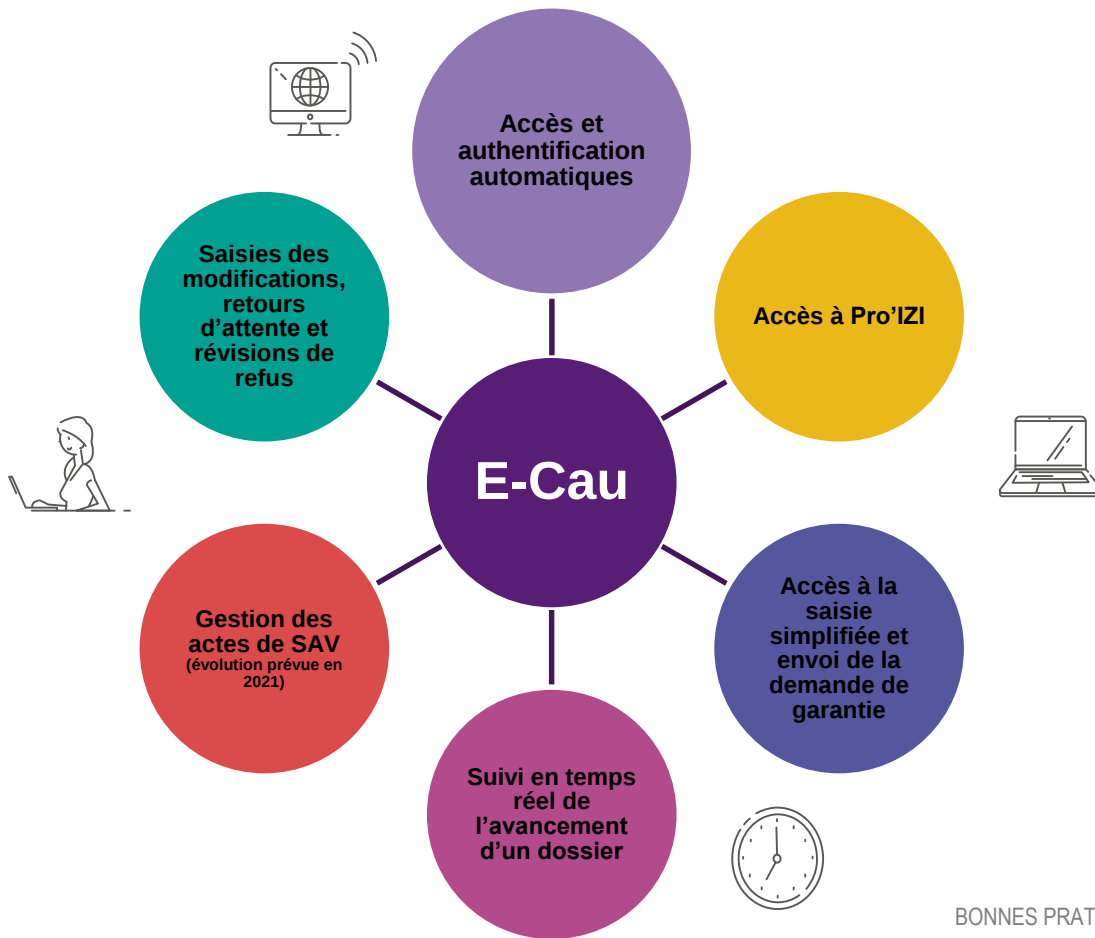
E-Cau : nouvel extranet CEGC

E-Cau : nouvel extranet CEGC*



E-Cau propose de nouvelles fonctionnalités afin de :

- ✓ Simplifier les process
- ✓ Travailler avec plus d'autonomie



|02

Tester un dossier avec Pro'IZI

Tester un dossier avec Pro'IZI



Pro'IZI est un outil permettant de **tester vos dossiers⁽¹⁾** et d'obtenir :

- ✓ **Un accord immédiat** pour les dossiers éligibles
- Ou
- ✓ **Un diagnostic** du dossier (note de faisabilité, points forts / points faibles)

Accès

- « **Pro'IZI** » dès la page d'accueil
- Saisir les informations demandées (jusqu'à 4 intervenants en plus du porteur de projet)
- Possibilité de « **Sauvegarder en brouillon** » pour terminer la saisie ultérieurement
- La simulation en cours sera récupérée dans « **Suivi de dossiers et SAV** » ou sur la page d'accueil E-Cau dans la liste des dossiers de l'agence « **Brouillon** »
- Suivre l'avancement de la saisie via le fil d'Ariane
- « **Lancer la simulation** »

Accord immédiat

- La décision « **Accepté** » apparaît à l'écran.
- « **Finaliser ma demande** »
- Compléter les derniers éléments du dossier
- « **Transmettre ce dossier** » afin d'obtenir un numéro de dossier
- Puis « **Accéder au dossier** » pour télécharger les EDC disponibles immédiatement⁽²⁾
- **Le dossier est terminé**, aucun envoi de documents à CEGC est nécessaire.

Diagnostic

- Dans le cas d'un diagnostic, la **synthèse reprendra : la note de faisabilité du dossier, la liste des points forts et des points faibles, la fiche récapitulative et la tarification du projet.**
- Possibilité de « **Poursuivre la saisie du dossier** », en basculant sur la **saisie simplifiée**, qui reprend les données renseignées sur PRO'IZI et ainsi **effectuer la demande de garantie en ligne⁽³⁾**

¹ Cet outil n'est pas adapté notamment pour les financements suivants : agriculture, terrain nu en caution simple, double dossier murs et fonds de commerce, acquisition de murs avec locataires tiers, acquisition de parts minoritaires et acquisition via EIRL.

² EDC : Engagements De Caution émis par CEGC (1 exemplaire Emprunteurs, 1 exemplaire Prêteur), mentionnant les caractéristiques du(des) prêt(s) cautionné(s), ainsi que les réserves requises par CEGC (uniquement sur l'exemplaire Prêteur). Les EDC sont disponibles 6 mois sur E-Cau. Les 2 exemplaires doivent être archivés et pourront être demandés par CEGC en cas de demande de prise en charge suite à impayé.

³ Si vous bénéficiez de la télétransmission via votre outil d'instruction, nous vous invitons à privilégier votre process habituel pour nous faire parvenir votre demande. Vous pouvez cependant exceptionnellement utiliser ce process d'envoi, en cas de dysfonctionnement de la télétransmission.

|03

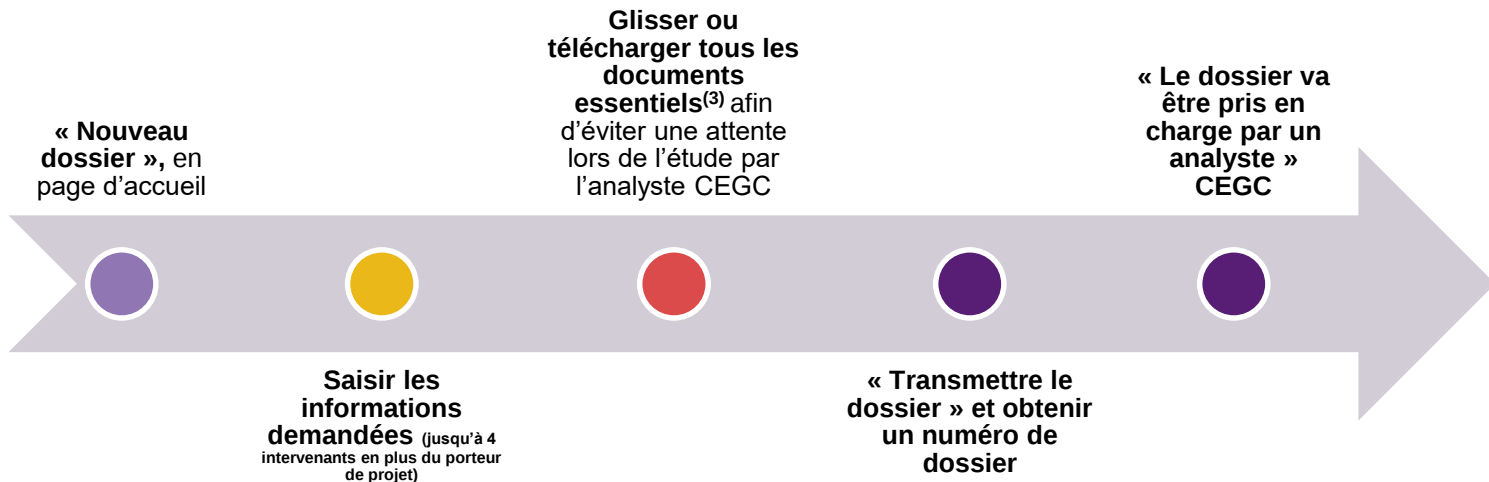
Envoyer un dossier

Envoyer un dossier



E-Cau permet :

- ✓ **D'envoyer une demande de caution grâce à la saisie simplifiée**
- ✓ **De joindre les documents essentiels à l'étude de la demande^{(1) (2)}**



¹ La saisie et l'envoi d'un dossier via E-Cau ne se substituent pas à la saisie dans votre outil d'instruction de prêts.

² **Si vous bénéficiez de la télétransmission** via votre outil d'instruction, nous vous invitons à privilégier votre process habituel pour nous faire parvenir votre demande. Vous pouvez cependant exceptionnellement utiliser ce process d'envoi en cas de dysfonctionnement de la télétransmission ou des dossiers Prescription.

³ Compromis de vente ou protocole de cession, éléments financiers détaillés (deux années : bilans + détails du compte de résultats), fiche patrimoine caution, étude complète.

|04

Simuler une tarification

Simuler une tarification



E-Cau permet

- ✓ **De simuler la tarification**
d'un dossier

« Simulateur tarification »

Visualiser le résultat
de la simulation

Saisir les informations
demandées

|05

**Rechercher et suivre
l'avancement d'un dossier**

Rechercher et suivre l'avancement d'un dossier

Rechercher un dossier

- Vous connecter à votre **espace E-Cau**
 - Retrouver les dossiers de votre agence sur la **page d'accueil**
 - Cliquer sur la ligne pour accéder au **détail du dossier**
- OU**
- Vous connecter à votre espace **E-Cau**
 - Cliquer sur « **Suivi de dossiers et SAV** »
 - **Renseigner un unique critère de recherche**
 - Cliquer sur la ligne pour accéder au **détail du dossier**

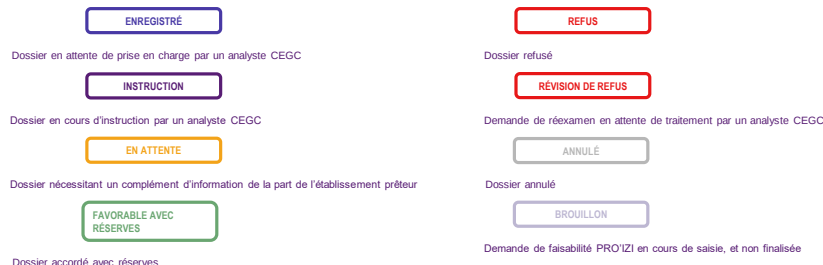
E-Cau permet

- ✓ De **suivre l'avancement** de votre dossier **en temps réel**

Suivre l'avancement via « La notification automatique par e-mail »

- **Facilite le suivi du dossier** (« Attente », « Favorable avec réserve », « Refus »...)
- **Plus besoin de se connecter** à E-Cau pour connaître l'état d'avancement de son dossier !

Suivre l'avancement « sur E-Cau »



|06

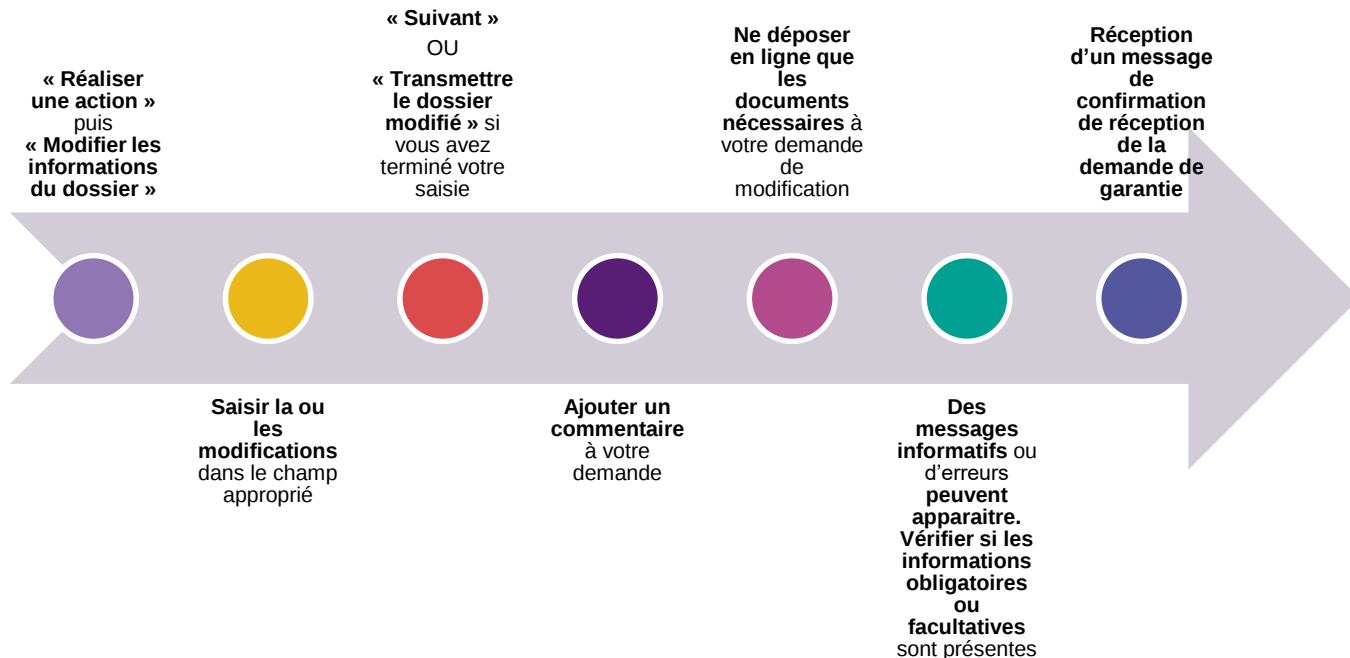
Modifier un dossier

Modifier un dossier *



La modification d'un dossier doit s'effectuer depuis E-Cau :

- ✓ « Réaliser une action »
- ✓ « Modifier les informations du dossier »



* Modification impossible si le dossier est en statut « Instruction ».

|07

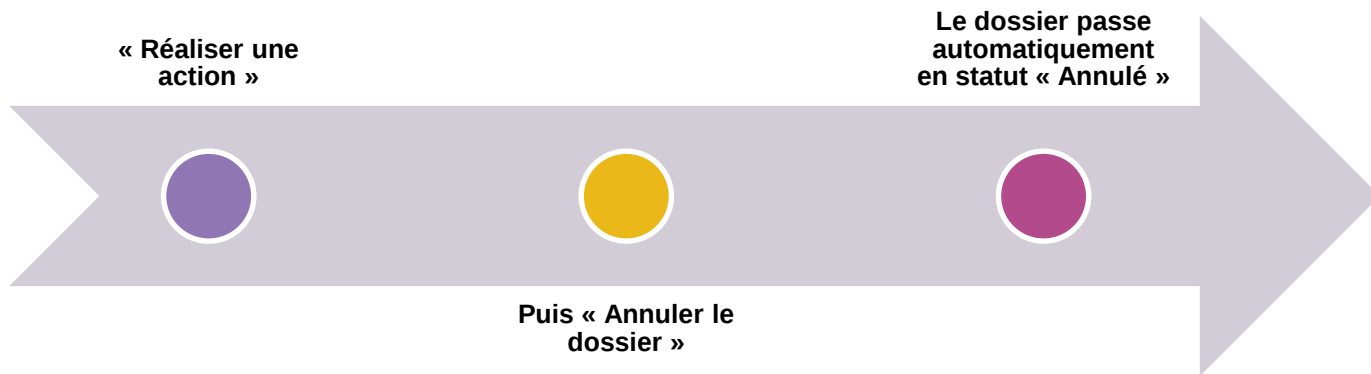
Annuler un dossier

Annuler un dossier



L'annulation d'un dossier doit s'effectuer depuis E-Cau :

- ✓ « Réaliser une action »
- ✓ « Annuler le dossier »



|08

Répondre à une attente

Répondre à une attente



Les réponses aux attentes des analystes CEGC doivent être effectuées depuis E-Cau :

- ✓ « Répondre aux attentes »
- ✓ Les motifs d'attente sont consultables dans le pavé « **Décision** » du dossier.
- ✓ Il existe 3 types d'attente

Donnée

- Ex : montant de l'épargne après projet
- A compléter depuis E-Cau en réponse à la question de l'analyste CEGC (correspond à une information **numérique**)

Document

- Ex : bilans et comptes de résultats
- A insérer sous E-Cau en réponse au(x) document(s) demandé(s) par l'analyste CEGC

Commentaire

- Ex : demande de précisions sur le dossier
- A renseigner sous E-Cau en réponse à l'explication demandée par l'analyste CEGC

|09

Demander une révision de refus

Demander une révision de refus



La demande de révision de refus doit s'effectuer depuis E-Cau :

- ✓ « Réviser ce refus ».
- ✓ Les motifs de refus sont consultables dans le pavé « **Décision** » du dossier.

« Réviser ce refus »



« Transmettre le dossier »



Argumenter la demande de révision de refus.
Répondre à l'intégralité des motifs

Détailler la demande en cas de modification
(plan de financement ou autre)

Si la demande est recevable mais incomplète, le dossier pourra être mis en attente par l'analyste CEGC

10

**Télécharger les
engagements de caution**

Télécharger les engagements de caution



Les engagements de caution (EDC)* sont à télécharger depuis E-Cau :

✓ « EDC Emprunteurs »

OU

✓ « EDC Prêteur »

Télécharger les
Engagements de Caution
depuis E-Cau

Cliquer sur « **EDC Emprunteurs** »

Cliquer sur « **EDC Prêteur** » :
les réserves sont indiquées
uniquement sur cet
exemplaire, à conserver à
votre dossier.

* EDC : Engagements De Caution émis par CEGC (1 exemplaire Emprunteurs, 1 exemplaire Prêteur), mentionnant les caractéristiques du(des) prêt(s) cautionné(s), ainsi que les garanties et les conditions particulières requises par CEGC. **Les EDC sont disponibles 6 mois sur E-Cau. Les 2 exemplaires doivent être archivés par le partenaire car CEGC les demandera en cas de demande de prise en charge suite à impayé.**



Compagnie Européenne de Garanties et Cautions

Société anonyme au capital de 160 995 996 euros - 382 506 079 RCS Nanterre - 16, rue Hoche - Tour Kupka B - TSA 39999 - 92919 Paris La Défense Cedex - Téléphone : +33 (0)1.58.19.85.85 - Entreprise régie par le Code des Assurances - www.c-garanties.com