



VOUS ÊTRE **UTILE**

**L'HEBDO
PRO**

L'Hebdo pro

L'ESSENTIEL DE VOS INFOS MARCHE

Edition du 26/06/2018 – Semaine 26



CAISSE D'ÉPARGNE
GRAND EST EUROPE

Votre actualité...

- ✓ Barème des crédits et demande dérogatoire
- ✓ Dérogations commerciales et fiche dérogatoire
- ✓ Schéma délégataire

BARÈME DES CRÉDITS

- Comme vous avez pu le constater le barème des crédits de juin est disponible (sous la Rubrique des Commerciaux et sous Easy Doc pour les Ex CEA)

BAREMES DE CREDITS AUX PROFESSIONNELS

CAISSE D'ÉPARGNE
GRAND EST EUROPE

juin-18

CREDIT MOYEN LONG TERME

SEUILS DE L'USURE	
Découvert en compte	13,85%

INDICE	VALEUR
EURIBOR 3 mois (fin de mois J-3)	-0,33%

DÉLÉGATIONS COMMERCIALES	
GCPPro	Barème - 0,30%
DA / DAA	Barème - 0,30%
DUC / DS	Barème - 0,50%
DC / Resp. Agri Viti et Prescription Pro	TCI
DIRECTEUR DE MARCHÉ	Toutes délégations
MEMBRE DIRECTOIRE BDD	Toutes délégations

FRAIS DE DOSSIER	
Minimum	150 €
Sauf Crédit Express mini	75 €

TAUX CREDITS	PCM				
	Taux Fixe	Rythm Pro	IN FINE	POP	PCM IMMO
≤ 3 ans	1,63%	1,73%	1,93%	1,93%	1,93%
De 4 à 5 ans inclus	1,97%	2,07%	2,27%	2,27%	2,27%
De 5 à 7 ans inclus	2,24%	2,34%	2,54%	2,54%	2,54%
De 7 à 10 ans inclus	2,55%	2,65%	2,85%	2,85%	2,85%
De 10 à 12 ans inclus	2,71%	2,81%	3,01%	3,01%	3,01%
De 12 à 15 ans inclus	2,91%	3,01%	3,21%	3,21%	3,21%
De 15 à 20 ans inclus	3,14%		3,44%	3,44%	3,14%
De 20 à 25 ans inclus					3,30%

RELAIS TVA	
12 MOIS	1,50%
24 MOIS	1,61%

SPECIFICITE CELCA	
SPECIAL LCPA	
Taux fixe (base 60 mois à moduler selon la durée d'amortissement)	
	Barème
TEG Max*	6,86%
Taux garanti 2 mois	3,36%
Taux ultérieur	Barème + 0,30%

* à renseigner au moment de la mise en place

MAJORATION	Tranche 7-8*	Tranche 9-10
Ajouter la surmarge au taux du barème pour tout client ayant une note ≥ à 7 %	0,95%	2,75%
* La surmarge des tranches 7-8 ne s'applique pas pour les nouveaux clients (hors création ou reprise d'entreprise)		

BONIFICATION	
Professions libérales (déclaration 2035) :	-0,30%
Viticulture	-0,30%

CREDIT COURT TERME

*TBB 2015 : 6,60%

- ✓ Délégation TCI pour les Directions Commerciales
- ✓ Bonification agri-viti identique aux Prof Lib
- ✓ Barème défensif CT sur base EUR 3M

DÉLÉGATIONS COMMERCIALES	
GCPPro	Barème - 0,30%
DA / DAA	Barème - 0,30%
DUC / DS	Barème - 0,50%
DC / Resp. Agri Viti et Prescription Pro	TCI
DIRECTEUR DE MARCHÉ	Toutes délégations
MEMBRE DIRECTOIRE BDD	Toutes délégations

DEMANDE DÉROGATOIRE

- Pour toutes vos demandes dérogatoires de taux de crédit, délégation Marché, merci de bien vouloir les transmettre par mail via la boîte générique Cealsace-B-RM-Professionnels *(le nom de cette boîte changera à la fusion informatique)* accompagnées de :
- ✓ la grille « demande de taux dérogatoire » complétée (disponible sous la Rubrique des Commerciaux et sous Easy doc pour les ex Cea)
 - ✓ DIAG Pro,
 - ✓ une synthèse de la demande *(profil du porteur de projet, projet, concurrence, ...)*

Demande de dérogation sur crédit professionnel, à transmettre en pièce jointe mail à CEALSACE-B-RM-PROFESSIONNELS	
Date	
Nom du Demandeur	
Groupe	
Nom du Client	
N° de compte	
NET	
Activité	
Objet	
Double relation (privée / Pro)	
Type de crédit	
Montant du crédit en €	Liste
Durée en année	
Marge monétique annuelle en €	
CA annuel confié en €	
Frais tenue cpte, forfait trim. en €	
Com de mvt en %	
Solde moyen en €	
Epargne privée et professionnelle en €	
Frais de dossier en €	
Assurance Emprunteurs mensuelle	
SACCEF	
Taux barème	
Taux dérogatoire	
Nom du Concurrent	
TOTAL PNB (hors CREDITS EN STOCK)	0 € / an
Type amortissement	AMORTISSABLE
PNB sur accessoires nouveau crédit	0 € / an
ABANDON PNB sur taux barème	0 € / an
Contreparties négociées	
Contreparties négociables	

DIAG Pro est disponible sous La Rubrique des Commerciaux et sous Easy Doc (cliquer [ici](#)) .
ou <http://service-ceals-diagpro.sigce.caisse-epargne.fr/>

CAISSE D'EPARGNE GRAND EST EUROPE		Fiche d'identité client PRO
Fiche d'identité client	Recherche	
Recherche	Numéro personne : SIREN : Raison sociale : Raison sociale du leader : Rechercher	

DEMANDE DÉROGATOIRE : DIAG PRO

➤ Pour Rappel : DIAG PRO – Aide à la préparation du RDV client Pro

Un outil commercial, rapide, simple et ergonomique !

Avant votre rendez-vous, par une recherche à partir du numéro de personne, du numéro SIREN ou de la raison sociale, obtenez en un clic une vision globale et synthétique de la situation pro du client (entreprises individuelles et personnes morales).

Des informations restituées en un seul et unique document :

- ✓ 1^{ère} page : identité et coordonnées, nature d'activité, date de création, segment et note risque, cotation BDF, top DRC, plan d'opportunité, données comptables, top activation flux et équipement, décomposition PNB, détention de produits, conditions de tarification, ancienneté de la relation...
- ✓ 2^{ème} page : tableau de flux commerciaux, encours épargne, crédits CT
- ✓ 3^{ème} page : saisie des objectifs de l'entretien (ce document est strictement interne et vous permet de noter les points que vous souhaitez aborder lors de l'entretien).

Le manuel d'utilisation est disponible sous Easy DOC également

DÉROGATION COMMERCIALE

Marché des professionnels Agriculture, Viticulture et Associations de proximité



BANCARISATION – FONCTIONNEMENT DE COMPTE

	DA – DAA – ADS – GC Pro – CC Pro – CA Pro – CA Prescription Pro – CA Association Proximité	DUC / DS – Banquier Privé BDD – Banquier du Dirigeant BDR	Dir Co – DCM Pro et Patri – DG MM (hors ADP) – Resp. Agri Viti – Resp. Prescription Pro	Niveau Marché
Type de remise	Remise maximale	Remise maximale	Remise maximale	
Forfaits pros & associations sans carte	Offre de bienvenue	Offre de bienvenue	100%	Au-delà
Forfait pros & associations avec carte	Offre de bienvenue	70%	100%	
Cotisation toutes cartes supplémentaires				
Frais de tenue de compte (hors forfait)				
Commissions ▪ de mouvement ▪ de plus fort découvert ▪ d'immobilisation	50%	70%	100%	
Forçage MAD (plafond journalier)				
Autres remises par opération / client / an	300€	750€	1500€	

BANCARISATION – MONETIQUE

	DA – DAA – ADS – GC Pro – CC Pro – CA Pro – CA Prescription Pro – CA Association Proximité	DUC / DS – Banquier Privé BDD – Banquier du Dirigeant BDR	Dir Co – DCM Pro et Patri – DG MM (hors ADP) – Resp. Agri Viti – Resp. Prescription Pro	Niveau Marché
Type de remise	Taux ou montant d'application	Taux ou montant d'application	Taux ou montant d'application	
Location	-	-	-	
Taux de commission Professions libérales de santé – viticulteurs	0,40%	0,35%	0,30%	
Taux de commission autres professionnels	0,50%	0,40%	0,35%	
Taux de commission cartes étrangères	2%	2%	2%	

- Les dérogations commerciales tarifaires sont disponibles sous la Rubrique des commerciaux et sous Easy doc.

Les demandes de dérogation de la délégation du Marché sont à transmettre via la boîte générique Cealsace-B-RM-Professionnels en précisant :

- ✓ Nom du client
- ✓ Numéro de compte
- ✓ Numéro de contrat commerçant pour les demandes monétiques, accompagné de SIMULEASY
- ✓ Argumentaire



SCHÉMA DÉLÉGATAIRE

SCHEMA DELEGATAIRE – BDD PROFESSIONNELS (HORS VITI)

Risque Global - Concours / financements bien sécurisés	Concours / financements peu sécurisés	Concours / financements à risque majoré
Financement garanti à 100% par hypothèque ou PPD	D'une manière générale, tout crédit CT ou MT ne rentrant pas dans la catégorie des concours / financements bien sécurisés ou à risque majoré :	Mise en place d'un crédit de restructuration quelle que soit la garantie
Financement couvert par une garantie SACCF IMMO PRO à 100%. Dans ce cas, le financement est pondéré à 75 % pour l'application du SD	Crédits CT (type FC, Découvert, MNCE, Crédit Documentaire, tout EPS y compris contre-garantie au profit de Natifs au titre des opérations de couverture de taux, de matières premières ... à calculer selon les modalités usuelles) en blanc.	Financement à un client intervenant dans le secteur de la restauration rapide
Financement couvert par une garantie bancaire ou un contre-garant (SACCF, CEGC, GARANTIE ENTREPRISE, BPI, CEG, SIAGI, FRANCE ACTIVE) à hauteur minimum de 30 %	• Crédit MLT avec pour garantie un nantissement de FDC ou artisanal, gage sur stock (Aulaga - Eurogate ...), nantissement de matériel, outillage..., gage sur véhicule.	Financement du FDC dans le secteur du THR (Tourisme, Hôtellerie-Restauration) avec un apport < à 10% du prix d'acquisition (hors frais) du FDC
Part en risque CE GEE au titre des financements en CBI, CBI-Mou LLD	• Tout financement (CT/MT) avec la caution d'une personne physique ou personne morale, la solvabilité ou la surface financière de la caution doit par ailleurs permettre de faire face à l'engagement.	Financement en faveur d'un occasionnel non professionnel de l'immobilier au titre d'une opération marchande de bien, avec ou sans travaux. Les opérations de type promotion immobilière sont du ressort exclusif de la Direction de l'Immobilier
Escompte BAO Factor : montant à pondérer à 20% pour l'application du SD		Financement LBO quel que soit le montant (cf. glossaire pour la définition d'un LBO)
Escompte d'effets acceptés, Escompte LCR magnétiques avec convention et bordereau Dailly, Dailly Escompte. La Dailly doit être notifiée. La Dailly non notifiée doit rester exceptionnelle.	Financement à des entreprises en création ou financement de reprise d'entreprise (achat de parts non assimilé à une opération LBO, rachat de FDC sauf le financement de FDC dans le secteur du THR (Tourisme, Hôtellerie-Restauration) sans un apport minimum de 10% du prix d'acquisition (hors frais) du FDC, classé en rouge)	
Financement (CT/MT) couvert par un nantissement d'épargne ou placement (minimum 50 %)	Ligne de couverture de change. Risque pour l'application du SD évalué forfaitairement à 10% du montant de la ligne	
Financement (CT/MT) couvert par un Warrant à 100% ou un gage sur bouteille avec déposition	Contre-Garantie de la CEGEE en garantie d'une ligne Avance Plus (BPI)	
Financement (CT/MT) couvert à 100% par France Agirer		

Le schéma délégataire ainsi que son lexique sont disponibles sous la Rubrique des Commerciaux et sous Easy Doc :

- ✓ Simplicité
- ✓ Responsabilisation
- ✓ Décision plus proche du client

Notation	Niveaux	Encours/Risque (en K€)				Octroi Crédit Express	MAD (montant dépassement (en K€)	Ouverture de compte Attribution carte	Relèvement plafond carte Montant Maxi en K€	Délégation avant prise de garantie	Avenants	Délégations spécifiques DCE
		Cumul des engagements du client ou groupe de clients (hors concours Particuliers) Total des engagements MLT et autorisations CT existants le cas échéant accordés non décaissés (le Crédit Express) et nouvelles sollicités										
		Risque Global (concours/financements bien sécurisés)	Dont concours/financements moyennement / peu sécurisés	Dont concours/financements à risque majoré								
NO 1 à 6	Niveau 1	300	150	-	Express classique : Oui jusqu'à 40 K€	DCE Au-delà	10	20	Un débloccage avant prise de garantie entre dans la délégation :	(1) du Niveau 3 pour les dossiers décidés par le réseau commercial	La modification, sous forme d'avenant, d'un ou de plusieurs éléments sur un concours : changement de garantie, modification de l'échéance, de la durée, du mode d'amortissement du concours est à considérer comme un nouveau financement.	Dès lors qu'un dossier a fait l'objet d'une décision préalable favorable de la part du Comité des Engagements, la DCE est autorisée (dans le respect de la limite standard ou individuelle) :
	Niveau 2	600	300	-			20	30				
	Niveau 3	1.000	500	-			50	50				
	DCE	3.000	1.500	750			DCE Au-delà	DCE Au-delà				
NE 1 à 12	Comité Quotidien	4.000	2.000	1.000	Express Succès : Oui jusqu'à 80 K€	DCE Au-delà	10	20	(2) de la DCE pour les dossiers décidés par la DCE, le Comité Quotidien ou le Comité.	Dès lors, s'applique à la modification le SD en vigueur au moment du changement.	à décider, en cas de besoin, d'éventuelles modifications (durée, garanties, assurances, covenants ...) sans impact majeur par rapport aux concours tels qu'ils ont été décidés en Comité	
	Comité	Au-delà	Au-delà	Au-delà			20	40				
	Niveau 1	150	75	-			10	20				
	Niveau 2	300	150	-			20	40				
Non noté NE 13-14	Niveau 3	600	300	-	N/A	DCE Au-delà	10	20	(1) du Niveau 3 pour les dossiers décidés par le réseau commercial	Dès lors, s'applique à la modification le SD en vigueur au moment du changement.	à accorder, dans le délai de 12 mois, des financements complémentaires dans la limite de 15% de l'encours validé en Comité sur le groupe de clients, plafonnés à 300 K€.	
	DCE	2.000	1.000	500			DCE Au-delà	DCE Au-delà				
	Comité Quotidien	3.000	1.500	750			10	20				
	Comité	Au-delà	Au-delà	Au-delà			DCE Au-delà	DCE Au-delà				
NO 9	Niveau 1	200	100	-	N/A	DCE Au-delà	10	20	(1) du Niveau 3 pour les dossiers décidés par le réseau commercial	Dès lors, s'applique à la modification le SD en vigueur au moment du changement.	à décider, en cas de besoin, d'éventuelles modifications (durée, garanties, assurances, covenants ...) sans impact majeur par rapport aux concours tels qu'ils ont été décidés en Comité	
	DCE	750	375	150			DCE Au-delà	DCE Au-delà				
	Comité Quotidien	1.000	500	250			10	20				
	Comité	Au-delà	Au-delà	Au-delà			DCE Au-delà	DCE Au-delà				
NO-10 NE-15-16	Niveau 1	750	375	150	N/A	DCE Au-delà	10	20	(1) du Niveau 3 pour les dossiers décidés par le réseau commercial	Dès lors, s'applique à la modification le SD en vigueur au moment du changement.	à décider, en cas de besoin, d'éventuelles modifications (durée, garanties, assurances, covenants ...) sans impact majeur par rapport aux concours tels qu'ils ont été décidés en Comité	
	DCE	1.000	500	250			DCE Au-delà	DCE Au-delà				
	Comité Quotidien	Au-delà	Au-delà	Au-delà			10	20				
	Comité	Au-delà	Au-delà	Au-delà			DCE Au-delà	DCE Au-delà				
DK-RX-CX	Niveau 1	250	125	100	N/A	DCE	10	20	(1) du Niveau 3 pour les dossiers décidés par le réseau commercial	Dès lors, s'applique à la modification le SD en vigueur au moment du changement.	à décider, en cas de besoin, d'éventuelles modifications (durée, garanties, assurances, covenants ...) sans impact majeur par rapport aux concours tels qu'ils ont été décidés en Comité	
	Comité	Au-delà	Au-delà	Au-delà			DCE	DCE				

* Non géré par le Contentieux et après avis du Contentieux

La révision à l'identique (montant et garantie) d'une ligne CT est de la délégation du gestionnaire du dossier, dès lors que les encours globaux du client ou groupe de clients respectent le seuil de risque maximum défini par la colonne "Risque Global" (colonne verte). A défaut, le niveau délégataire est déterminé par les encours globaux du dossier.

Les révisions des encours MLT isolés, quelle soit le format (standard ou allégé) ne sont pas soumises au schéma délégataire.

Tous les dossiers du ressort délégataire de la DCE, plus l'argument du Comité Quotidien ou du Comité des Engagements, doivent faire l'objet d'un visa (avis à minima favorable) de la part d'un hiérarchique.

Toute décision, quel que soit le délégataire, est valable 4 mois sauf précision dérogatoire dans la décision. En cas de refus d'un dossier par une instance délégataire, aucun nouvel engagement ne peut être accordé durant une période de 4 mois sans l'accord express du délégataire ayant formulé le refus