



VOUS ÊTRE **UTILE**

POINTS D'ATTENTION MYCREDIMMO

Promotion Excellence Bas Rhin



CAISSE D'ÉPARGNE
GRAND EST EUROPE

SOMMAIRE INTERACTIF

(POUR NAVIGUER PLUS FACILEMENT DANS CE SUPPORT)

- [Page 3](#): Paramétrage du poste du travail
- [Page 4](#): Accéder à MYCREDIMMO
- [Pages 5 à 9](#): Recherche d'un dossier
- [Pages 10 & 11](#): A partir de la synthèse
- [Pages 12 & 13](#): Paramétrage MYCREDIMMO
- [Page 14](#): Créer un dossier
- [Page 15](#): Statut Logement
- [Page 16](#): Revenus Fiscaux
- [Page 17](#): Primo Accédant
- [Page 18](#): Sed
- [Page 19](#): Prêt Relais
- [Pages 20 à 22](#): Vérifier l'éligibilité
- [Pages 23 à 25](#): Travaux
- [Pages 26 à 31](#): Lissage
- [Page 32](#): Frais de courtage
- [Pages 33 à 36](#): Synthèse de proposition
- [Page 37](#): Edition de la proposition
- [Page 38](#): Assurance Emprunteur
- [Page 39](#): SACCEF
- [Page 40](#): Transmission SACCEF
- [Pages 41 & 42](#): Demande de crédit
- [Pages 43 & 44](#): Le montage
- [Pages 45 & 46](#): Edition des documents
- [Pages 47 à 50](#): Fiches intercalaires
- [Pages 51 & 52](#): Numérisation
- [Pages 53 à 55](#): Contrôle du dossier
- [Pages 56 & 57](#): Calculer le contexte d'édition
- [Page 58](#): Edition en agence
- [Page 59](#): Transfert Back Office
- [Page 60](#): Transmission des originaux

PARAMÉTRAGE DU POSTE DE TRAVAIL

The screenshot shows the Windows Settings application with the 'Affichage' (Display) section selected in the left sidebar. The main content area displays settings for 'Affichage', 'Windows HD Color', and 'Mise à l'échelle et disposition'. A red arrow points to the 'Résolution' dropdown menu, which is currently set to '1920 X 1080(recommandé)'. The taskbar at the bottom shows the Start button, search icon, and several pinned applications including File Explorer, Edge, and the Settings app. The system tray on the right shows the time as 10:32 and the date as 17/02/2020.

Paramètres

Accueil

Rechercher un paramètre

Système

Affichage

Son

Notifications et actions

Assistant de concentration

Alimentation et mise en veille

Batterie

Stockage

Mode tablette

Multitâche

Projection sur ce PC

Expériences partagées

Affichage

Éclairage nocturne (désactivé avant 21:00)

Activé

[Paramètres d'éclairage nocturne](#)

Windows HD Color

Obtenez une image plus éclatante, plus vive dans les applications, les jeux et les vidéos HDR et WCG.

[Paramètres Windows HD Color](#)

Mise à l'échelle et disposition

Modifier la taille du texte, des applications et d'autres éléments

100% (recommandé)

[Paramètres avancés de mise à l'échelle](#)

Résolution

1920 X 1080(recommandé)

Orientation

Paysage

Plusieurs affichages

des couleurs plus chaudes la nuit. Sélectionnez Paramètres d'éclairage nocturne pour configurer les paramètres nécessaires.

[Aide pour la configuration](#)

Vous avez des questions ?

[Obtenir de l'aide](#)

Nécessaire pour atteindre toutes les fonctionnalités

COMMENT Y ACCEDER

■ Taper MYC dans le totem de gauche et sélectionner MYCREDIMMO ou 0959

The screenshot displays the internal portal of Caisse d'Épargne Grand Est Europe. At the top, there are navigation tabs: Médias, Gestion des Absences, Bureauutique, and Liens Utiles. Below these is a search bar with the text '1-M TEST CREDIT'. A red circle highlights the search bar in the left sidebar, and a red arrow points to it from the text above. The main content area is divided into several sections:

- Ma Journée**: A calendar widget showing the date 17 and the text 'Mon planning'.
- Mes messages**: A section with a red envelope icon and the text 'Mes messages'.
- Mes indicateurs**: A section with a red line graph icon and the text 'Mes indicateurs'.
- Mes opportunités prioritaires**: A section with a red icon of two people and the text 'Mes opportunités prioritaires'.
- Mes opérations en attente de décision**: A section with a red question mark icon and the text 'Mes opérations en attente de décision'.
- Info du moment**: A section with a red exclamation mark icon and the text 'Info du moment'.

The bottom of the screen shows a Windows taskbar with various application icons and a system clock displaying 11:29 on 17/02/2020.

RECHERCHE D'UN DOSSIER

- Avant de créer un nouveau dossier, s'assurer qu'aucun autre dossier à ce nom n'existe. Pour cela, sélectionner « Siège » dans le menu déroulant Siège= CEGEE

The screenshot shows the 'Rechercher un dossier' (Search for a file) form. At the top, there are tabs: 'Rechercher un dossier' (selected), 'Rechercher dossier à transférer', 'Rechercher dossier à décider', 'Traiter la conformité', and 'Traiter la prorogation'. Below these are sub-tabs: 'Rechercher simulation à importer' and 'Import Web'. The form has two main sections. The left section contains radio buttons for 'MyCredimmo' (selected) and 'Néo', with a note 'La recherche Néo n'est pas possible dans le portail MyWay'. Below this are input fields for 'Nom emprunteur' (placeholder: 'Saisir un nom') and 'Numéro dossier' (placeholder: 'Saisir un numéro'). There are also radio buttons for 'Rattaché à' (selected) and 'Transféré à'. Below 'Rattaché à' is a dropdown menu labeled 'Sélectionner une valeur' with options: 'Point de Vente', 'Agence', 'DIRECTION COMMERCIALE', 'Siège' (circled in red with a red arrow pointing to it), and 'Service siège'. There is also a checkbox for 'Dossier(s) passé(s) à "S...'. The right section has a 'Devise du dossier' dropdown set to 'Toutes'. At the bottom of the form are two buttons: 'Activer la recherche avancée' and 'Rechercher dossier'. At the very bottom of the page are three buttons: 'Plus d'actions', 'Créer', and 'Ouvrir le dossier'.

RECHERCHE D'UN DOSSIER EXISTANT

- Si vous êtes l'instructeur, Il n'est pas nécessaire de saisir le nom du client, vous pouvez rechercher directement en sélectionnant « mes dossiers »

 Rechercher un dossier



Rechercher un dossier Rechercher dossier à transférer Rechercher dossier à décider Traiter la conformité Traiter la prorogation

Rechercher simulation à importer Import Web

☒ MyCredimmo ☐ Néo La recherche Néo n'est pas possible dans le portail MyWay

Nom emprunteur Saisir un nom Numéro dossier Saisir un numéro

☒ Rattaché à ☐ Transféré à

Rattaché à **Mes Dossiers** Devise du dossier Toutes

☐ Dossier(s) passé(s) à "Sans suite". Activer la recherche avancée Rechercher dossier

Plus d'actions Créer Ouvrir le dossier

100%

RECHERCHE UN DOSSIER A TRANSFÉRER

 Rechercher un dossier



Rechercher un dossier **Rechercher dossier à transférer** Rechercher dossier à décider Traiter la conformité Traiter la prorogation

Rechercher simulation à importer

☒ MyCredimmo ☐ Néo La recherche Néo n'est pas possible dans le portail MyWay

Nom emprunteur Saisir un nom Numéro dossier Saisir un numéro

☒ Rattaché à ☐ Transféré à

Rattaché à Mes Dossiers Devise du dossier Toutes

☐ Dossier(s) passé(s) à "Sans suite". Activer la recherche avancée Rechercher dossier

Cliquer sur cet onglet si vous cherchez un dossier pour transférer la propriété (ex: changement de GC)

TRANSFÉRER LA PROPRIÉTÉ

Rechercher un dossier

Rechercher dossier à transférer

Rechercher dossier à décider

Traiter la conformité

Traiter la prorogation

Rechercher simulation à importer

Import Web

☒ MyCredimmo

☐ Néo

Nom emprunteur

test

Numéro dossier

Saisir un numéro

☒ Rattaché à

☐ Transféré à

Rattaché à

Mes Dossiers

Devise du dossier

Toutes

Voir infos ouverture

Transférer autre Back-Office

Saisir dans Bloc-Notes

Saisir ou consulter un avis

Consulter historique

Transférer pour conformité

Transférer la propriété

Activer la recherche avancée

Rechercher dossier

Résultats Recherche Dossier

1 résultat trouvé



Statut

n° dossier



IA - IN

F5702474

Objet

Montant financé

Etat du dossier

Logement neuf

204 633,00 €

Demande de crédit

Plus d'actions

Transférer au Back Office

RECHERCHE D'UN DOSSIER A DÉCIDER

 Rechercher un dossier



Rechercher un dossier Rechercher dossier à transférer **Rechercher dossier à décider** Traiter la conformité Traiter la prorogation

Rechercher simulation à importer Import Web

☒ MyCredimmo ☐ Néo La recherche Néo n'est pas possible dans le portail MyWay

Nom emprunteur Saisir un nom Numéro dossier Saisir un numéro

☒ Rattaché à ☐ Transféré à

Rattaché à Mes Dossiers Devise du dossier Toutes

☐ Dossier(s) passé(s) à "Sans suite". Activer la recherche avancée Rechercher dossier

Si le dossier n'est pas de la délégation de l'instructeur :

1. L'instructeur doit transférer le dossier pour décision
2. Le décideur récupère le dossier par cet onglet
(cela permet que la vente reste affectée à l'instructeur)

A PARTIR DE LA SYNTHÈSE CLIENT

- accéder à MYCREDIMMO depuis un client identifié, synthèse affichée, par un clic droit depuis l'entité titulaire préalablement sélectionnée, ou transaction 0959, puis créer.

094519 prospect : 5430458429

Profil Liens Procurations Participations

Cor : 0959

156

674

onne

Seg. Act. : Code marché : MN101102 P. non Prof
Entrée en relation : 18/09/2013

Note personne BAle II

Total collecte :
Total trésorerie :
Total crédits :
Total impayés :
Total débit différé :

Informations sur la rela
0 Opportunité

Informations sur la pers
Dernier contact avec CF

Prochain rendez-vous le

Fin prospect Cptes soldés Dossier Gest. pers. Gest. comm. Agenda Fil contacts

Rechercher un dossier

Rechercher un dossier Rechercher dossier à transférer Rechercher dossier à décider Traiter la conformité Traiter la prorogation

Rechercher simulation à importer Import Web

☒ MyCredimmo ☐ Néo La recherche Néo n'est pas possible dans le portail MyWay

Nom emprunteur Saisir un nom Numéro dossier Saisir un numéro

☒ Rattaché à ☐ Transféré à

Rattaché à Mes Dossiers Devise du dossier Toute

☐ Dossier(s) passé(s) à "Sans suite".

Activer la recherche avancée Rechercher dossier

Plus d'actions Créer Ouvrir le dossier

SI CLIENT EXISTANT

■ Si client existant :

- Mettre à jour le DRC (attention à la date de validité de la CNI)
- Mettre à jour la connaissance client
- Vérifier si BAD active afin de permettre les signatures à distance des documents suivants :
 - Demande de prêt
 - FSI
 - CNP
 - Offres

PARAMETRAGE MYCREDIMMO 1/2

- Ce paramétrage est à réaliser une fois pour toutes . Il permet de générer automatiquement des graphiques en cas de lissage. Il peut également être bloquant si vous n'avez qu'un seul prêt.

= vous êtes dans MYCREDIMMO

 **Vendre et gérer un crédit immobilier**
Dossier n° F5693304 [Calculer le contexte d'édition et de signature des documents](#) ▾

Intervenants du dossier

Revenus et Charges

Surface Financière

Droits Epargne Logement

Projet

Description du projet

Montant du projet

Objet financé

Financement

Financement du projet

Garantie

Intervenants du dossier

Catégorie Emprunteur*

Particulier ▾

Rattacher l'entité titulaire

Ajouter un emprunteur

Emprunteurs : Mr TEST PAUL NON RATTACHÉ



Prospect
Mr TEST PAUL
Né le 01/01/1980
N° 094675818

Plus d'actions ▾

Mettre à jour

Consulter BDF

Informations relatives au ménage :

Nombre de personnes composant le ménage

1

12

Promotion Excellence Bas Rhin

[Retour sommaire](#)



CAISSE D'ÉPARGNE
GRAND EST EUROPE

PARAMETRAGE MYCREDIMMO 2/2

The screenshot displays the MYCREDIMMO software interface. At the top, there is a navigation bar with tabs: Médias, Gestion des Absences, Bureau, Liens Utiles, and a search bar. Below this, a sidebar on the left lists various modules: Revenus et Charges, Surface Financière, Projet, Description du projet, Montant du projet, Objet financé, Financement, Financement du projet, Garantie, Assurance, and Gestion administrative. The main area is titled 'Vendre et gérer un crédit immobilier' and shows details for 'Dossier n° F5693304'. A modal dialog box titled 'Personnalisation des choix d'affichage et de calcul par défaut' is open, allowing users to select their preferred calculation mode (Optimisé, Manuel, or Graphique) and display mode (Graphique or Tableau). The background interface includes sections for 'Assurances' and 'Garanties', and a bottom status bar with system icons and the date/time.

Personnalisation des choix d'affichage et de calcul par défaut

Mon mode de calcul favori

- ☐ Optimisé
- ☒ Manuel

Mon mode de restitution favori

- ☒ Graphique
- ☐ Tableau

Annuler Appliquer

CRÉER UN DOSSIER

■ En cliquant sur « créer un dossier » on arrive sur cet écran :

Présentation du totem et des 3 pavés qui le composent: client, projet, financement

Vendre et gérer un crédit immobilier
Dossier n° F5342056 [Calculer le contexte d'édition et de signature des documents](#)

1 Proposition 2 Montage 3 Décision 4 Edition de l'offre 5 Remise de l'offre 6 Signature de l'offre

Proposition

Client

Intervenants du dossier

Projet

Description du projet

Montant du projet

Objet financé

Financement

Financement du projet

Actions complémentaires

Intervenants du dossier

Catégorie Emprunteur: Particulier

Ajouter un emprunteur

Vérifier éligibilité Contrôler dossier

Le chemin de fer matérialisant l'état du dossier:

- proposition,
- montage,
- décision

STATUT LOGEMENT

■ Si propriétaire = Autres statuts

Informations relatives au ménage :

Nombre de personnes composant le ménage

1

Nombre d'enfants à charge

-1

0

+1

Nombre de personnes supplémentaires à charge

0

Statut d'occupation du logement actuel pour le calcul de l'éligibilité

Primo accédant pour PTZ

Autres statuts

Locataire HLM

Autre locataire

Hébergé(e) à titre gratuit

Autres statuts

Inconnu

Informations relatives à la signature de l'offre

Mr TEST PAUL accepte la signature électronique de l'offre

REVENUS FISCAUX

- Important de compléter le revenu fiscal pour l'éligibilité au PTZ, PC PAS etc.....

Revenus fiscaux de référence 

Le RFR est indiqué sur votre avis d'imposition.
Dans le cadre d'un PTZ, prendre le RFR n-2 

Revenu fiscal 18 000,00 € annuel	+ Ajouter
--	-----------

PRIMO ACCÉDANT ?

- Important de compléter pour l'éligibilité au PTZ.....

Statut d'occupation du logement actuel pour
le calcul de l'éligibilité

Autres statuts



Primo accédant pour PTZ

Oui





SED

- Toujours saisir « oui » pour éditer les offres en signature électronique

Informations relatives à la signature de l'offre :

Mr TEST PAUL accepte la signature
électronique de l'offre



Oui



Non

- Vérifier si dans connaissance client le client accepte de recevoir des mails

Ce numéro de mobile n'est utilisé qu'à des fins de gestion bancaire et non à des fins commerciales.

Le client accepte de recevoir de l'Etablissement des offres commerciales sur ses produits et services par SMS *



Oui



Non



Téléphone fixe

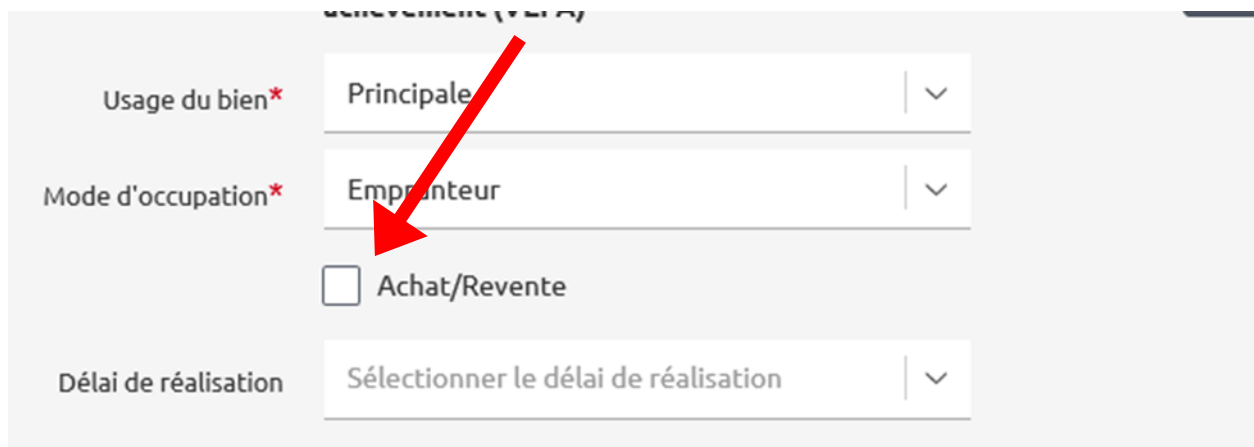
DONNÉES À VÉRIFIER

Confirmer les données



PRÊT RELAIS

- Cliquer sur « Achat/revente », pour activer le prêt relais



Usage du bien* Principale | v

Mode d'occupation* Emprunteur | v

☐ Achat/Revente

Délai de réalisation Sélectionner le délai de réalisation | v

LE PROJET : VÉRIFIER L'ÉLIGIBILITÉ 1/3

Vendre et gérer un crédit immobilier
Dossier n° F5693304 Calculer le contexte d'édition et de signature des documents

Intervenants du dossier

Catégorie Emprunteur*

Emprunteurs : Mr TEST PAUL NON RATTACHÉ

Prospect
Mr TEST PAUL
Né le 01/01/1980
N° 094675818

Informations relatives au ménage :

Nombre de personnes composant le ménage

LE PROJET : VERIFIER L'ELIGIBILITE 2/3

Vendre et gérer un crédit immobilier
Dossier n° F5693304 Calculer le contexte d'édition et de signature des documents

Détails des résultats d'éligibilité

Statut	Détails
Eligible	PTZ - Le montant de ressources retenu pour la détermination du profil est de : 22222€. (Coût d'opération pondéré) - Le coût d'opération est de : 200000€. - Le coefficient de pondération est de : 9. - Le coefficient familial est de : 1. (1 personnes) - Le montant maximum empruntable pour la proposition retenue est de 54000€. - Le pourcentage d'amortissement en phase 1 est de : 0%. - La durée totale est de 240 mois. - La durée de la phase 1 de différé total est de 60 mois. - La durée de la phase 2 d'amortissement est de 180 mois.
Non Eligible	PC Le montant des revenus et le coût d'opération divisé par 9 sont inférieurs ou égaux au plafond des ressources d'éligibilité aux Prêts Conventionnés bénéficiant de la garantie de l'état, l'emprunteur ne peut se voir proposer d'autre PC qu'un PC PAS
Eligible	PAS
Non Eligible	Éco-PTZ Pour être éligible à l'Eco PTZ il faut nécessairement que l'objet financé le permette

■ Courrier manuscrit du client pour la renonciation au prêt P.A.S:

Je soussigné né le..... demeurant aureconnais avoir été informé par la Caisse d'Epargne Grand Est Europe que je suis éligible au Prêt à l'Accession Sociale (PAS).
Je ne souhaite pas bénéficier de ce type de prêt.

Date et signature



Extrait repris de CloE sous la recherche : PAS

SI TRAVAUX 1/3

- La date d'achèvement des travaux est obligatoire. Bloquant dans le cadre d'un Eco PTZ

Bâtiment	
Voie ou rue*	156 ROUTE DE LYON
Code postal et ville*	67400 ILLKIRCH GRAFFENSTADEN
Pays*	FRANCE v
Zone géographique	B1
Qualité de l'emplacement	☒ Banal ☐ Recherché
Informations complémentaires	
Date d'achèvement des travaux	jj/mm/aaaa 
Détailer l'objet financé	

SI TRAVAUX 2/3

- L'estimation = l'estimation de l'objet (donc des travaux dans ce cas)

Complément objet financé

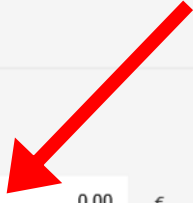
Informations générales

Montant des inscriptions hypothécaires hors Etb	0,00	€
Pourcentage de propriété après opération*	100,00	%
Type de propriété	Pleine propriété ▾	

Estimation et marché

Montant de l'estimation*	0,00	€	Date de l'estimation*	14/02/2020	📅
Mode d'estimation	EVALUATION COUT OPERATION ▾				

[Retour](#) [Enregistrer](#)



SI TRAVAUX 3/3

- Attention: le bien sous-jacent = le bien immobilier concerné par les travaux

Bien sous-jacent

Détail

Mode d'acquisition	Achat	▼
Type d'acquisition	MAISON	▼
Surface habitable*	0,00	m²
Date de fin de construction*	jj/mm/aaaa	📅
Date d'entrée dans le patrimoine	jj/mm/aaaa	📅
Objet commercial	Logement existant	

[Retour](#)[Enregistrer](#)

LISSAGE

- Ajouter le prêt à lisser en 1^{er} et en mode manuel

Financement du projet

Apport €

Crédits participants au financement

Crédits proposés par l'établissement *

+ Ajouter

Crédits hors établissement

+ Ajouter

Crédits complémentaires

LISSAGE (SÉLECTION DU 1^{ER} PRÊT)

■ Ajouter le prêt réglementé

1. Ajouter un crédit proposé par l'établissement



Devise du crédit à ajouter*

EUR



Mode de calcul



Optimisé



Manuel

PRÊT CONVENTIONNE ET P.A.S. EURO



AUTRES PRETS IMMOB REGLEM. EURO



CREDIT RELAIS/IN FINE IMMOB.EURO



RESERVE WEB-IMMO NON REGLT. EURO



Annuler

Valider

LISSAGE (SÉLECTION DU 1^{ER} PRÊT)

■ Sélectionner le prêt réglementé

1. Ajouter un crédit proposé par l'établissement

Devise du crédit à ajouter* EUR

Mode de calcul ☐ Optimisé ☒ Manuel

← Catégories de produits

Liste des produits

PTZ DT 60M/AM 180M

Annuler

Valider

LISSAGE (SÉLECTION DU 1^{ER} PRÊT)

Apport €

Crédits participants au financement

Crédits proposés par l'établissement *

MANUEL

PTZ DT 60M/AM 180M

54 000,00 €

240 mois / 0,00 %

300,00 €

Crédits hors établissement

+ Ajouter

+ Ajouter

LISSAGE (SÉLECTION DU PRIMOLIS)

■ Rajouter le 2^{ème} prêt en mode Optimisé avec lissage

1. Ajouter un crédit proposé par l'établissement



Devise du crédit à ajouter*

EUR



Mode de calcul

☒ Optimisé

☐ Manuel

Choisir un crédit dans le catalogue :

Type de prêt

☐ Standard

☒ Lissage

RESERVE WEB-IMMO NON REGLT. EURO



PRET IMMOBILIER NON REGLEM. EURO



Annuler

Valider

LISSAGE (SÉLECTION DU PRIMOLIS)

1. Ajouter un crédit proposé par l'établissement

Devise du crédit à ajouter* EUR ▼

Mode de calcul ☒ Optimisé ☐ Manuel

Choisir un crédit dans le catalogue :

Type de prêt ☐ Standard ☒ Lissage

← Catégories de produits

Liste des produits

PRIMOLIS

FRAIS DE COURTAGE

Montant de l'acquisition	200 000,00	€	
dont mobilier financier	0,00	€	≤ 200 000,00 €
Frais de notaire estimés	4 633,00	€	
Frais de négociation	0,00	€	?
Frais divers	0,00	€	

Estimer les frais



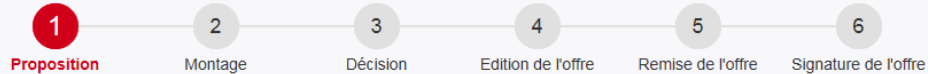
Frais de dossier
800,00 €

+ Ajouter

Frais de courtage ici

SYNTHÈSE PROPOSITION 1/4

 Vendre et gérer un crédit immobilier
Dossier n° F5337179 [Calculer le contexte d'édition et de signature des documents](#)



Proposition

Client
Intervenants du dossier
Revenus et Charges
Surface Financière
Droits Epargne Logement

Projet

Description du projet
Montant du projet
Objet financé

Financement

Critères de remboursement
Financement du projet

Actions complémentaires

Proposition n°3

Propositions (3)

Critères de remboursement nécessaires au calcul de l'optimisation

Veuillez sélectionner les critères qui entrent en compte pour le calcul optimisé :

Modalités : Echéance maximale

Echéance* : 800,00 € ☒ Assurance Incluse

Endettement résultant : 32,00 %

Financement du projet

Apport : 5 021,52 €

Crédits participants au financement

Crédits proposés par l'établissement*

Optimisé

PRIMOLIS 2 PHASES
90 091,71 €
240 mois / 1,50 %
402,75 €


Ajouter

Crédits hors établissement

Manuel

prêt employeur
15 000,00 €
120 mois / 1,2 %
132,71 €


Ajouter

Tableau d'amortissement : Sélectionner ou chercher ...

Plus d'actions

Calculer

Synthèse de la proposition

Retenir

SYNTHESE DE PROPOSITION 2/4

- On peut analyser le risque (endettement, reste à vivre, LTV etc....) et permet l'édition

Synthèse financière après projet

Graphique

Tableau

Total mensualités dossier avec assurances **799,80 €**

mensualité sans assurance **799,80 €**

Charges conservées annuelles **9 597,60 € soit 799,80 € mensuel**

Revenus annuels **24 000,00 € soit 2 000,00 € mensuel**

Taux d'endettement (avec assurance) **39,99 % des revenus**

Reste à vivre **1 200,20 €**

Taux LTV **97,32 %**

Taux apport personnel **4,89 %**

Justification TEG-TAEG

SYNTHESE DE PROPOSITION 3/4

- Pour un lissage on peut sélectionner une vision graphique:

Synthèse financière après projet

Graphique

Tableau

Total mensualités dossier avec assurances **799,80 €**

mensualité sans assurance **799,80 €**

Charges conservées annuelles **9 597,60 € soit 799,80 € mensuel**

Revenus annuels **24 000,00 € soit 2 000,00 € mensuel**

Taux d'endettement (avec assurance) **39,99 % des revenus**

Reste à vivre **1 200,20 €**

Taux LTV **97,32 %**

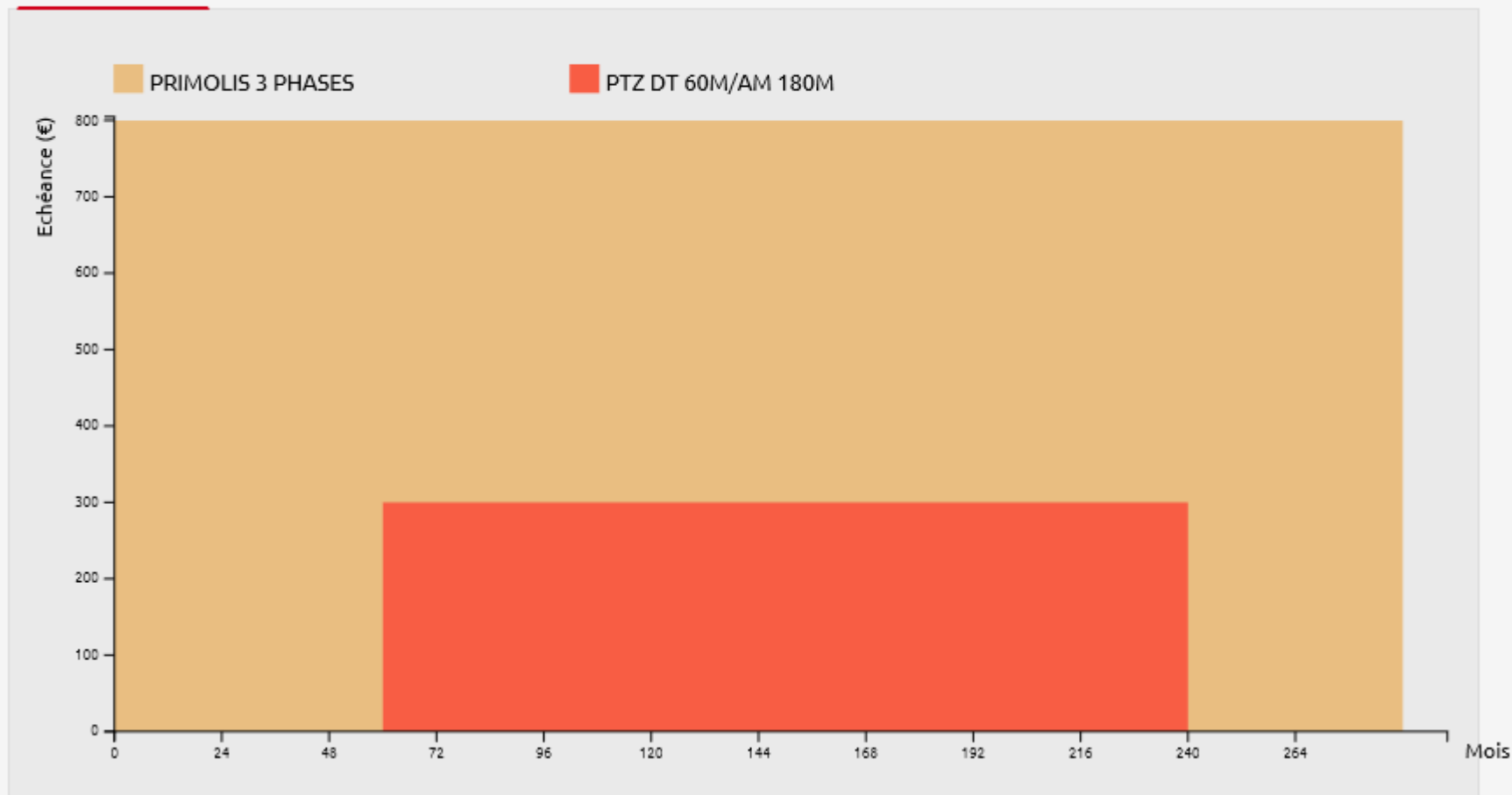
Taux apport personnel **4,89 %**

Justification TEG-TAEG

SYNTHESE DE PROPOSITION 4/4

Graphique

Tableau



EDITION DE LA PROPOSITION

Proposition

Montage

Décision

Edition de l'offre

Remise de l'offre

Signature de l'offre

Synthèse Proposition

Plan de financement

Détails des crédits

Coût du financement

Synthèse financière

Justification TEG-TAEG

Proposition > Synthèse proposition

Synthèse Proposition

Plan de financement

Coût du projet

Coût de l'objet **204 633,00 €**

Total des frais de dossier **0,00 €**

Total des frais de garantie **0,00 €**

Frais de courtage **0,00 €**

Coût total de l'opération **204 633,00 €**

Financement

Apport **10 000,00 €**

Crédits hors établissement **0,00 €**

Crédits proposés par l'établissement **194 633,00 €**

Total **204 633,00 €**

Retour

Éditer la proposition

ASSURANCE EMPRUNTEUR

■ Avec plusieurs emprunteurs et plusieurs prêts:

- Il faut les sélectionner individuellement, car selon l'âge et les caractéristiques des prêts, les conventions sont différentes

Ajouter une assurance

×

Personne(s) à assurer :

Sur le(s) crédit(s) :

☒ Mr TEST PAUL, EMPRUNTEUR, 40 ans

☒ PTZ DT 60M/AM 180M de 54 000,00 € sur 240 mois

☐ PRIMOLIS 3 PHASES de 140 633,00 € sur 288 mois

Rechercher convention

Annuler

Valider

SACCEF

- Si plusieurs prêts => tout sélectionner

Ajout d'une garantie ×

Crédits couverts par la garantie ^

☒	Crédit	Montant	Durée	Date de fin
☒	PTZ DT 60M/AM 180M	54 000,00 €	240 mois	18/02/2040
☒	PRIMOLIS 3 PHASES	140 633,00 €	288 mois	18/02/2044

Liste des garanties ^

Rechercher la garantie

Annuler

Valider

TRANSMISSION SACCEF SANS N° DE COMPTE

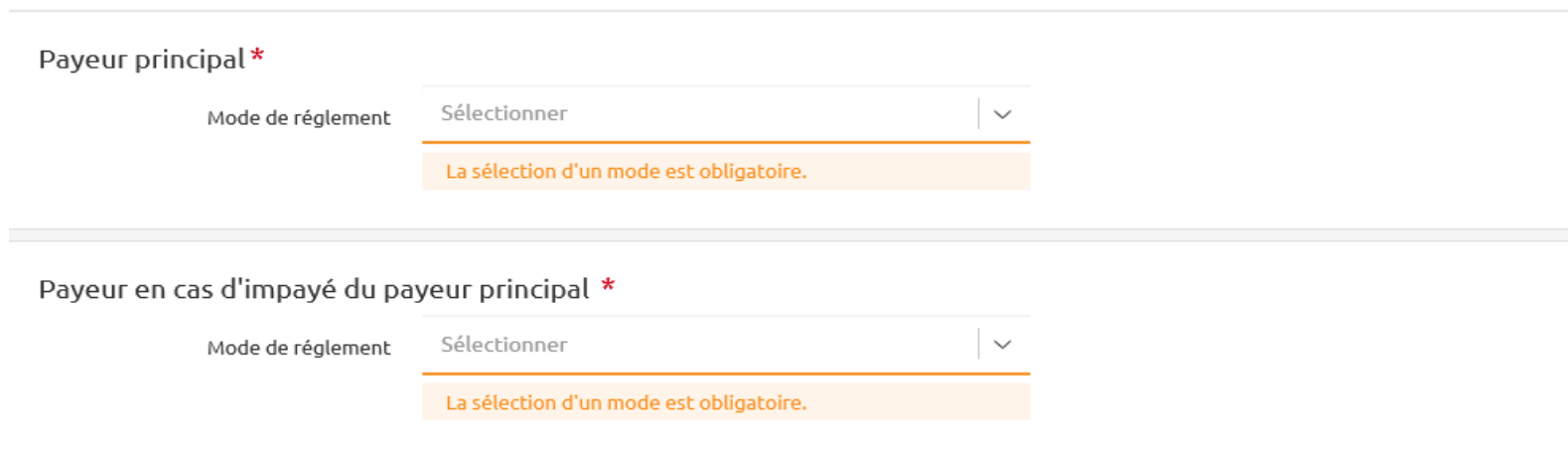
- Il convient de saisir les données du compte externe dans l'onglet « client/intervenants du dossier »



Comptes Emprunteur(s) hors établissement

+ Ajouter

- Supprimer les comptes qui apparaissent à l'écran pour obtenir la vue ci-dessous :



Payeur principal *

Mode de règlement Sélectionner | v

La sélection d'un mode est obligatoire.

Payeur en cas d'impayé du payeur principal *

Mode de règlement Sélectionner | v

La sélection d'un mode est obligatoire.

LA DEMANDE DE CRÉDIT 1/2

- En cliquant sur « retenir » mon dossier passe en phase d'instruction (montage):

Vendre et gérer un crédit immobilier
Dossier n° F5337179 [Calculer le contexte d'édition et de signature des documents](#)

1 **Proposition** 2 Montage 3 Décision 4 Edition de l'offre 5 Remise de l'offre 6 Signature de l'offre

Proposition Proposition n°3 Propositions (3)

Critères de remboursement nécessaires au calcul de l'optimisation

Veuillez sélectionner les critères qui entrent en compte pour le calcul optimisé :

Modalités : Echéance maximale

Echéance* : 800,00 € ☒ Assurance Incluse Endettement résultant : 32,00 %

Financement du projet

Apport : 5 021,52 €

Crédits participants au financement

Crédits proposés par l'établissement*

Optimisé
PRIMOLIS 2 PHASES
90 091,71 €
240 mois / 1,50 %
402,75 €

Ajouter

Crédits hors établissement

Manuel
prêt employeur
15 000,00 €
120 mois / 1,2 %
132,71 €

Ajouter

Tableau d'amortissement : Sélectionner ou chercher ...

Plus d'actions Calculer Synthèse de la proposition **Retenir**

LA DEMANDE DE CRÉDIT 2/2

■ Phase de montage

The screenshot displays a web application for managing credit requests. At the top, a progress bar shows six steps: 1. Proposition, 2. Montage (highlighted with a red circle and a red arrow), 3. Décision, 4. Edition de l'offre, 5. Remise de l'offre, and 6. Signature de l'offre. The main content area is titled 'Gestion administrative du dossier' and contains three sections: 'Assurances', 'Garanties', and 'Modalités'. The 'Assurances' section shows a table with columns for 'Assuré(e)', 'Assurance', and 'Etat du dossier'. The 'Garanties' section shows a table with columns for 'Nature de garantie', 'Garant / Objet', 'Couverture en montant', and 'Completude'. The 'Modalités' section shows a table with columns for 'Recouvrement des échéances'. A sidebar on the left contains a menu with items like 'Client', 'Intervenants du dossier', 'Revenus et Charges', 'Surface Financière', 'Droits Epargne Logement', 'Projet', 'Description du projet', 'Montant du projet', 'Objet financé', 'Financement', 'Financement du projet', 'Gestion administrative', 'Assurances', 'Garanties', 'Modalités', and 'Rédacteur d'acte'. At the bottom right, there are buttons for 'Plus d'actions' and 'Prendre la décision'.

Vendre et gérer un crédit immobilier
Dossier n° F5337179 [Calculer le contexte d'édition et de signature](#) [Imprimer](#)

1 Proposition 2 **Montage** 3 Décision 4 Edition de l'offre 5 Remise de l'offre 6 Signature de l'offre

Gestion administrative du dossier

Assurances

Assuré(e)	Assurance	Etat du dossier
Mr MOA UN CLIENT TEST	41 ans - Co emprunteur - CNP ASSURANCES 1 assurance	Dossier en attente de création

Accéder détail décision

Garanties

Nature de garantie	Garant / Objet	Couverture en montant	Completude
caution sté caution(convention)	CIE EUR DE GARANTIES ET CAUTIONS	90 091,71 €	En attente de retour/accord... ▼

Compléter la garantie

Modalités

Recouvrement des échéances

Plus d'actions ↑ Prendre la décision

LE MONTAGE 1/2

■ Un pavé « Gestion administrative » apparaît :

- L'assurance emprunteur
- La garantie
- Les modalités de remboursement
- Le rédacteur d'acte
- Avis avant décision



Proposition Retenue ^

Gestion administrative du dossier

Assurances

Assuré(e)	Assurance	Etat du dossier
Mr MOA UN CLIENT TEST	41 ans - Co emprunteur - CNP ASSURANCES 1 assurance	Dossier en attente de création

[Créer dossier CNP Net](#) [Accéder détail décision](#) [Téléchargement de documents CNP NET](#)

Garanties

Nature de garantie	Garant / Objet	Couverture en montant	Completude
caution sté caution(convention)	CIE EUR DE GARANTIES ET CAUTIONS	90 091,71 €	En attente de retour/accord...

Produit	Couverture en quotité	Couverture en montant	Coût
PRIMOLIS 2 PHASES	100.00 %	90 091,71 €	1 486,51 €

[Transmettre le dossier à la SACCEF](#) [Compléter la garantie](#)

Modalités

Plus d'actions ^ [Prendre la décision](#)

LE MONTAGE(GESTION ADMINISTRATIVE) 2/2

■ Dans la rubrique « gestion administrative » :

- Télétransmission CNP
- **Si assurance externe** saisir **le taux moyen**
- Le devis MRH: accès via le totem de gauche dans « actions complémentaires »
- Télétransmission SACCEF
- Les modalités de versement et remboursement
- Le rédacteur d'acte à saisir, si besoin , et en fonction du projet
- Avis avant décision
- Prendre la décision: l'outil vous indiquera le niveau requis (schéma délégataire intégré)

Cotisations mensuelles, calculées en fonction des éléments fournis :

Exemple :
CBP

Période annuelle	Capital assuré en début de période	Cotisations mensuelles
1	45 000,00 €	6,49 €
2	40 719,41 €	6,15 €
3	36 391,52 €	5,68 €
4	32 015,76 €	5,23 €
5	27 591,63 €	5,08 €
6	23 118,59 €	4,66 €
7	18 596,09 €	4,05 €
8	14 023,62 €	3,10 €
9	9 400,56 €	
10	4 726,41 €	

Total des cotisations : 556,84 €

~~Taux Annuel Effectif d'Assurance : 0,213 %~~

Taux moyen d'assurance annuel en pourcentage du capital initial assuré : 0,124 %

ATTENTION

Plus d'actions ^ Prendre la décision v

EDITION DE DOCUMENTS 1/2

- Editer la demande = Edition de documents (ex: FSI, demande de prêts, fiches intercalaires)

The screenshot shows the 'Vendre et gérer un crédit immobilier' application. The top bar includes navigation tabs like 'Médias', 'Gestion des Absences', 'Bureautique', and 'Liens Utiles'. The main content area is divided into sections: 'Garanties' and 'Modalités'. A red arrow points to a dropdown menu in the 'Modalités' section, where 'Editer la demande' is highlighted. The interface also includes a sidebar with various icons and a bottom status bar with system information.

Nature de garantie	Garant / Objet	Couverture en montant	Completude
caution sté caution(convention)	CIE EUR DE GARANTIES ET CAUTIONS		En attente de retour/accord...

Modalités

Recouvrement des échéances

Editer la demande

EDITION DE DOCUMENTS 2/2

- Possible en SED et après avoir activé la BAD et l'opt'in

Modifier une demande de crédit

Si vous souhaitez effectuer une édition de la demande de crédit, choisissez le type d'édition et cliquez sur le bouton «Valider».

☐ Signature électronique à distance

☐ Signature électronique en agence

☒ Signature papier

Annuler Valider

FICHES INTERCALAIRES

- Fiches intercalaires : permet de classer les éléments du dossier et de contrôler la complétude

☐	FC019ADP	dépôt de demande de prêt	1	0	1	0	0	2
--------------------------	----------	--------------------------------	---	---	---	---	---	---

Fiche suiveuse

Documents à éditer

☐	Document	Libellé	Nbre ex. Emprunteur	Nbre ex. Notaire	Nbre ex. Dossier	Nbre ex. Caution	Nbre ex. Autre	Nbre ex. Total
☐	FC050FSC	Fiche suiveuse	0	0	1	0	0	1
☐	FC050INT	Intercalaires pièces et contrôles	0	0	1	0	0	1

FICHES INTERCALAIRES N°1

- Si les pièces sont numérisées, les cases seront cochées.
- Cela facilite le contrôle



Réf. NEO : F6674803
Nom emprunteur : CREDIT

N° pers. emprunteur : 084808241
Prénom de l'emprunteur : TEST

1 - ANALYSE ET DECISION

Pièces à fournir
Pièces client : Néant
Pièces agence : ☐ Impressions BDF des Interrogations FICP et FCC ☐ Document(s) complémentaire(s) relatif(s) au Risque (Note Bale II, Etude Score, avis délégataire) ☐ Document(s) complémentaire(s) relatif(s) à la tarification (Taux, synthèse outils externes, SMAC) ☐ Document(s) complémentaire(s) relatif(s) au client (Copie profil client) ☐ Formulaire négociation Indemnités de RA ☐ Demande de Crédit NEO signée du client
Contrôles à effectuer
Néant



FICHES INTERCALAIRES N°2 ET 3



Réf. NEO : F6674803
Nom emprunteur : CREDIT

N° pers. emprunteur : 094808241
Prénom de l'emprunteur : TEST

2 - PROJET

Pièces à fournir
Pièces client : ☐ Justificatifs de Vente en Etat Futur Achevement ☐ Mandat de recherche comportant notamment la rémunération du courtier
Pièces agence : Néant
Contrôles à effectuer



Réf. NEO : F6674803
Nom emprunteur : CREDIT

N° pers. emprunteur : 094808241
Prénom de l'emprunteur : TEST

3 - EMPRUNTEUR(S)

Pièces à fournir
Pièces client : ☐ Justificatif de domicile (de moins de trois mois) ☐ Pièce d'identité emprunteurs en cours de validité ☐ Justificatif de l'apport personnel ☐ Dernier avis d'imposition (si déclaration Internet, avis primitif disponible sur impots.gouv.fr) ☐ Contrat de travail + attestation de fin de période d'essai (si embauche de moins de 3 mois), le cas échéant ☐ Les 3 derniers bulletins de salaire et le cas échéant bulletin de l'année N-1 indiquant le cumul annuel ☐ 3 derniers relevés mensuels des comptes bancaires externes ☐ Documents justificatifs patrimoine (titre de propriété, expertise valeur des biens ...), le cas échéant ☐ Justificatif patrimoine mobilier (contrat d'assurance, relevé de compte titre, ...), le cas échéant
Pièces agence : Néant
Contrôles à effectuer



FICHES INTERCALAIRES N°4 ET 5



Ref. NEO : F6574803
Nom emprunteur : CREDIT

N° pers. emprunteur : 084808241
Prénom de l'emprunteur : TEST

Ref. NEO : F6574803
Nom emprunteur : CREDIT

N° pers. emprunteur : 084808241
Prénom de l'emprunteur : TEST

4 - FINANCEMENT(S)

Pièces à fournir
Pièces client : ☐ Avis Imposition des revenus N-2 de toutes les personnes destinées à occuper le futur logement (si déclaration internet, avis N-2 disponible sur Impôts.gouv.fr) ☐ Certificat de grossesse (si grossesse de + de 3 mois), le cas échéant ☐ Copie de la dernière quittance de loyer et contrat(s) de bail couvrant les deux dernières années
Pièces agence : ☐ Annexe I PTZ : Déclaration sur l'honneur ☐ Annexe V PTZ : Déclaration sur l'honneur des ressources de l'emprunteur rattaché à un foyer fiscal ou à ses parents ☐ Attestation de renonciation au prêt PCIPAS si client éligible, complétée, datée et signée des emprunteurs. ☐ Si l'emprunteur est rattaché à un foyer fiscal : simuler son revenu fiscal de référence sur le site Impôts.gouv.fr.
Contrôles à effectuer

5 - ASSURANCE(S) ET GARANTIE(S)

Pièces à fournir
Pièces client : Néant
Pièces agence : ☐ Fiche standardisée d'information(FSI) avec avis de conseil
Contrôles à effectuer



NUMÉRISATION 1/2

■ Possibilité de numériser plusieurs documents en même temps

Gérer un Dossier Numérique

Dossier d'instruction N° F5574803



Assurances et garanties

Etat Civil (0 / 2)

Filtre

Tous



Offre de Prêt

Justificatif de domicile



ABSENT

M. CREDIT TEST



Acquérir 1 docu...



Vue

Tous les documents

Ma sélection

Corbeille

Espace de collecte

Pièce d'identité emprunteurs en cours de validité



ABSENT

M. CREDIT TEST



Acquérir 1 docu...



Action

Acquisition multiple



NUMÉRISATION 2/2

Gérer un Dossier Numérique

Dossier d'instruction N° F5574803



Acquisition Multiple

Sélectionner les documents à acquérir

Thème	Type de document	Porteur	Statut	Acquérir
Etat Civil	Justificatif de domicile	M. CREDIT TEST	ABSENT	① -1 2 +1
Etat Civil	Pièce d'identité emprunteurs en cours de validité	M. CREDIT TEST	ABSENT	① -1 1 +1
situation financière et patrimoniale	3 derniers bulletins de salaire et bulletin avec revenu annuel	M. CREDIT TEST	ABSENT	① -1 1 +1
situation financière et patrimoniale	Contrat de travail	M. CREDIT TEST	ABSENT	① -1 1 +1
situation financière et patrimoniale	Dernier avis imposition	M. CREDIT TEST	ABSENT	① -1 1 +1
situation financière et patrimoniale	Justificatif patrimoine mobilier	M. CREDIT TEST	ABSENT	① -1 0 +1
situation financière et			ABSENT	① -1 0 +1
			Retourner au dossier	Acquérir (6)

CONTRÔLE DOSSIER 1/3

■ A imprimer pour chaque dossier

OBLIGATOIRE

Contrôles à effectuer	A traiter avant 	Ancien état	Etat 	Avis
Concernant votre dossier				
EDITION OFFRE : Vérifier si l'édition d'offre peut être faite en agence (imprimante verte) ou si elle doit être faite par le Département CREDIT PARTICULIERS (imprimante rouge)	Edition de l'offre de crédit	☐ OK ☐ N.C	☐ KO	Saisir un avis
Vérifier la complétude des pièces client	Edition de l'offre de crédit	☐ OK ☐ N.C	☐ KO	Saisir un avis
Vérifier la complétude des pièces agence	Edition de l'offre de crédit	☐ OK ☐ N.C	☐ KO	Saisir un avis
Vérifier le respect du schéma délégataire	Edition de l'offre de crédit	☐ OK ☐ N.C	☐ KO	Saisir un avis
Imprimer		Accéder au dossier numérique		Enregistrer

CONTRÔLE DOSSIER 2/3

- A compléter et à signer par l'instructeur, et à numériser dans la rubrique « Bale 2 »
- ## OBLIGATOIRE



BAS RHIN

Reference : RICHARD NICOLAS
Date d'édition : 20/02/2020

FICHE DE CONTROLES

- Monsieur CREDIT TEST - Tel. :

FICHE DE CONTROLES DU DOSSIER - DOCUMENT INTERNE

Dossier en DEMANDE DE CREDIT, Instruction Agence

Contrôles manuels à réaliser sur le dossier pour : Édition de l'offre de crédit

NC = Non concerné

Concernant votre dossier	OK	KO	NC
EDITION OFFRE : Vérifier si l'édition d'offre peut être faite en agence (imprimante verte) ou si elle doit être faite par le Département CREDIT PARTICULIERS (imprimante rouge)	☐	☐	☐
Vérifier la complétude des pièces client	☐	☐	☐
Vérifier la complétude des pièces agence	☐	☐	☐
Vérifier le respect du schéma délégataire	☐	☐	☐
Vérifier la présence de la fiche historique du dossier NEO (avis motive saisi)	☐	☐	☐
Vérifier l'état civil, le régime matrimonial, la destination du bien (résidence principale, locative, etc) et le type d'acquisition (Maison, Appartement) ainsi que l'adresse du bien financé (compromis)	☐	☐	☐
L'état civil, les infos clients figurant sur la demande NEO/MY CREDIT/DMO doivent être conformes aux justificatifs liés au projet et au bien objet du prêt (Voir aide pour complément d'info)	☐	☐	☐
Vérifier que le dossier réglementaire client (DRC) est complet et actualisé pour chaque emprunteur	☐	☐	☐
Vérifier que la demande de crédit est bien signée par le ou les emprunteur(s)	☐	☐	☐
EMPRUNTEUR(S) : vérifier l'identité (nom, prénom, date naissance), la situation familiale, le régime matrimonial à partir de CNU/Passeport et du Livret de famille	☐	☐	☐
Vérifier que les données MYSTIS de chaque emprunteur sont saisies en conformité avec les pièces fournies (identité client, ressources, charges, et situation familiale, adresse mail, no téléphone...)	☐	☐	☐
S'assurer que l'identification "proscripteur" dans l'outil d'instruction NEO, et de la saisie des frais de courtage dans l'onglet "accessoirs complémentaires", sous NEO	☐	☐	☐
COURTAGE : vérifier que la rémunération versée par le client au prescripteur est bien intégrée au TAEG	☐	☐	☐
COURTAGE : vérifier la conformité de la saisie des frais de courtage sous NEO avec le document justificatif (copie de devis, facture, mandat de recherche)	☐	☐	☐
Vérifier que les impressions BDF des interrogations FICP et FCC sont présentes au dossier et datées du jour de l'édition de l'offre	☐	☐	☐
Vérifier dans les onglets Pièces agence/Pièces clients que les choix "non-concernés" sont justifiés	☐	☐	☐

Ref : P5574803 Page 1 sur 3



Vérifier la conformité des justificatifs liés au projet par rapport aux emprunteurs (compromis, contrat, devis, etc)	☐	☐	☐
Vérifier que les emprunteurs seront ou sont les seuls propriétaires de l'objet du financement	☐	☐	☐
VEFA : vérifier la valeur d'acquisition dans la rubrique "coût de l'objet" et dans la rubrique "évaluation de l'objet financé" (cf contrat de réservation)	☐	☐	☐
Vérifier que le type de bien est correctement saisi dans NEO (maison ou appartement)	☐	☐	☐
Vérifier que la destination est correctement saisie dans NEO (résidence principale, résidence locative ou secondaire)	☐	☐	☐
VEFA / Cles en mains : vérifier que le contrat de réservation ou l'attestation de la société vendeuse soit signé et au nom du ou des emprunteurs	☐	☐	☐
Concernant le financement de votre projet			
Tout prêt : vérifier la justification documentée de l'apport personnel	☐	☐	☐
Tout prêt : Vérifier que le compte de prélèvement saisi sous NEO est ouvert au nom de l'emprunteur dans les livres du prêteur	☐	☐	☐
Vérifier la justification des Ressources et des Charges	☐	☐	☐
PTZ : vérifier complétude et conformité des pièces réglementaires (justificatifs de non propriétaire, prime accession, avis imposition N-2, annuaires en adéquation avec situation de l'emprunteur)	☐	☐	☐
PTZ : vérifier que la Prime Accession est justifiée pour l'ensemble des emprunteurs (pas besoin pour les non emprunteurs qui occupent le logement) et en adéquation avec les documents fournis	☐	☐	☐
PTZ : le revenu fiscal de référence doit être correctement saisi (avis d'imposition N-2) ainsi que la composition de la famille	☐	☐	☐
PTZ : vérifier le statut d'occupation sur la demande de crédit ainsi que la date de début d'occupation	☐	☐	☐
PTZ : Vérifier que les co-emprunteurs seront tous (et seuls) propriétaires du bien financé	☐	☐	☐
PTZ règle de calcul : contrôler le détail NEO (sélectionner la ligne PTZ dans la proposition commerciale et cliquer sur le ?) puis insérer la copie d'écran dans la fiche summarisée	☐	☐	☐
PTZ : Si statut d'occupation du logement au cours des 24 derniers mois est locataire et héberge à titre gratuit, vérifier que l'annexe IV et les pièces justificatives de chaque situation sont présentes	☐	☐	☐
Vérifier que l'avis d'imposition (N-2) est complet et mentionne le revenu fiscal de référence et que celui-ci est correctement saisi dans NEO.	☐	☐	☐
PCPAS/PTZ : S'assurer que le nombre de personnes devant habiter le logement est correctement renseigné dans NEO/MYC en cohérence avec les justificatifs fournis (voir aide)	☐	☐	☐
Concernant les assurances et garanties			
DEVOIR DE CONSEIL : vérifier la présence de l'imprimé Devoir de Conseil signé et daté pour chaque Emprunteur. Ce document est obligatoire, même si absence d'assurance.	☐	☐	☐
En cas d'intervenant non assuré, vérifier la présence de l'avis de conseil	☐	☐	☐

Vérifié par : instructeur

RICHARD NICOLAS

Date et Signature :



BONNE PRATIQUE POUR CONTRÔLE 3/3

- Contrôler le dossier en comparant la feuille de contrôle avec la demande de crédit et le dossier numérique (rubrique « tous documents »)



BAS RHIN

1568 ROUTE DE LYON BP 28
67401 ILLKIRCH CEDEX

Suivi par RICHERT NICOLAS
Référence F5574803
Date d'édition 20/02/2020

FICHE DE CONTROLES

- Monsieur CREDIT TEST - Tél. :

FICHE DE CONTROLES DU DOSSIER - DOCUMENT INTERNE

Dossier en DEMANDE DE CREDIT, Instruction Agence

Contrôles manuels à réaliser sur le dossier pour : Edition de l'offre de crédit

NC = Non concerné

Concernant votre dossier	CE	EO	NC
EDITION OFFRE : Vérifier si l'édition d'offre peut être faite en agence (imprimante verte) ou si elle doit être faite par le Département CREDIT PARTICULIERS (imprimante rouge)	☐	☐	☐
Vérifier la complétude des pièces client	☐	☐	☐
Vérifier la complétude des pièces agence	☐	☐	☐
Vérifier le respect du schéma délégataire	☐	☐	☐
Vérifier la présence de la fiche historique du dossier NEO (avis motive saisi)	☐	☐	☐
Vérifier l'état civil, le régime matrimonial, la destination du bien (résidence principale, locative, etc) et le type d'acquisition (Maison, Appartement) ainsi que l'adresse du bien financé (compréhension)	☐	☐	☐
L'état civil, les infos clients figurant sur la demande NEO/MY CREDIMMO doivent être conformes aux justificatifs liés au projet et au bien objet du prêt (Voir aide pour complémentation d'info)	☐	☐	☐
Vérifier que le dossier réglementaire client (DRC) est complet et actualisé pour chaque emprunteur	☐	☐	☐
Vérifier que la demande de crédit est bien signée par le ou les emprunteur(s)	☐	☐	☐
EMPRUNTEUR(S) : vérifier l'identité (nom, prénom, date naissance), la situation familiale, le régime matrimonial à partir de CNP/Passport et du Livret de famille	☐	☐	☐
Vérifier que les données MYSYS de chaque emprunteur sont saisies en conformité avec les pièces fournies (identité client, ressources, charges, et situation familiale, adresse mail, no téléphone...)	☐	☐	☐
S'assurer de l'identification "prescripteur" dans l'outil d'instruction NEO, et de la saisie des frais de courtage dans l'onglet "accessoires complémentaires" sous NEO	☐	☐	☐
COURTAGE : vérifier que la rémunération versée par le client au prescripteur est bien intégrée au TAEG	☐	☐	☐
COURTAGE : vérifier la conformité de la saisie des frais de courtage sous NEO avec le document justificatif (copie de devis, facture, mandat de recherche)	☐	☐	☐
Vérifier que les impressions BDF des interrogations FICP et FCC sont présentes au dossier et datées du jour de l'édition de l'offre	☐	☐	☐
Vérifier dans les onglets Pièces agence/Pièces clients que les choix "non-concernés" sont justifiés	☐	☐	☐
Concernant votre projet			

Réf. F5574803 Page 1 sur 3

Gérer un Dossier Numérique

Dossier d'instruction N° F5702474

Objet du Financement

Etat Civil (0 / 2)

Prêts réglementés

Filtre Tous

Débloclage de Fonds

Justificatif de domicile

Correspondances

Assurances et garanties

ABSENT M. TEST ADRIEN

Acquérir 1 document

Offre de Prêt

Pièce d'identité emprunteurs en cours de validité

Contrôles et Décisions

Vue

ABSENT M. TEST ADRIEN

Acquérir 1 document

Tous les documents

Ma sélection



CALCULER LE CONTEXTE D'EDITION 1/2

- Pour savoir si le dossier est éditable en agence, Back Office en papier ou SED

Vendre et gérer un crédit immobilier

Dossier n° F569330

Calculer le contexte d'édition et de signature des documents ▾

Critères de remboursement

Financement du projet

Garantie

Assurance

Gestion administrative

Assurances

Garanties

Modalités

Rédacteur d'acte

Avis avant décision

Suivis planifiés

Garantie

+ Ajouter une garantie

Assurance

+ Ajouter une assurance

Refus d'assurances externes

+ Ajouter assurance externe refusée

CALCULER LE CONTEXTE 2/2

■ 4 possibilités :

L'édition en agence est autorisée et la signature électronique permise **Edition Agence** **Signature électronique**

- Le contexte actuel du dossier autorise une édition en Agence. Cliquer sur l'icône pour prendre en compte vos dernières mises à jour ou modifications.

L'édition en agence est autorisée et la signature électronique exclue **Edition Agence**

- Le contexte actuel du dossier autorise une édition en Agence. Cliquer sur l'icône pour prendre en compte vos dernières mises à jour ou modifications.
- SED: Monsieur TEST n'autorise pas la signature électronique.

L'édition en back-office est autorisée et la signature électronique permise **Edition Back office** **Signature électronique**

- Le contexte actuel du dossier autorise une édition en Back Office. Cliquer sur l'icône pour prendre en compte vos dernières mises à jour ou modifications.

L'édition en back-office est autorisée et la signature électronique exclue **Edition Back office**

- Le contexte actuel du dossier autorise une édition en Back Office. Cliquer sur l'icône pour prendre en compte vos dernières mises à jour ou modifications.
- SED: Monsieur TEST n'autorise pas la signature électronique.

EDITION EN AGENCE

- Si les offres sont éditées en agence le document suivant est **obligatoire** :
A choisir en fonction de l'objet et à numériser avec la bale 2

Imprimé AGIL	CREDIT - OPTI LEAD FICHE CONTROLE ACQUISITION + TRAVAUX	CRP648	PART	(
Imprimé AGIL	CREDIT - OPTI LEAD FICHE CONTROLE RACHAT PRET EXTERNE	CRP649	PART	(
Imprimé AGIL	CREDIT - OPTI LEAD FICHE CONTROLE ACQUISITION	CRP647	PART	(
Imprimé AGIL	CREDIT - OPTI LEAD FICHE CONTROLE TRAVAUX	CRP646	PART	(

4 51 70

TRANSFERT AU BACK OFFICE

■ Dans tous les cas, les dossiers sont à transférer au Back-Office (réf 0938):

➤ Soit après l'édition en agence : chainage automatique pour la gestion du prêt

➤ Soit si édition Back-Office

1 Transférer au back office

Back office destinataire : Agent

Nom de l'agent : Agent

DIR CRED 0938

CAISSE

DIR CRED 05910

Rechercher

Valider

2 Transférer au back office

Back office destinataire : DIR CRED 0938

Référence : 0938

Rechercher

Annuler

Valider

	Back office destinataire	Référence
Transfert du dossier au BO EST	DIR CRED 0938	0938
Transfert du dossier au BO OUEST	DIR CRED 05910	05910

TRANSMISSION DES ORIGINAUX

- Enveloppes à commander pour transmission des originaux **réf.130211**

Recto	Verso
 Expéditeur : Direction Co : _____ Agence : _____ EDS : _____ Destinataire BO : Nom de l'INSTRUCTEUR BO si connu : _____ Date Edition si Optilead : / / Nom(s) Prénom(s) Emprunteur(s) : _____ N° de Dossier Instruction : _____ N° DOSSIER : _____ Durée la + longue (en mois) : _____ N° CREDIT(S) : _____	Tous les documents archivés ici doivent être présents au <u>Dossier Numérique Crédit</u>. Information sur ce qui est archivé dans cette enveloppe : ☐ Assurances 'papier' (hors signature électronique) - o Formulaire de télé-déclaration, - o QS CONFIDENTIEL (NE PAS NUMERISER), - o Bulletin de souscription, - o devoir de conseil FSI ou ACA, - o synthèse de la souscription, - o courrier d'acceptation de l'assuré - o Rappel : remettre la liasse exemplaire EMPRUNTEUR à notre client ☐ Garantie : - o Acte de nantissement - o Demande de caution mutuelle originale (FMGM, MGEN.....) hors SACCEF-CEGC - o Délégations de créances ☐ Autres : - o Formulaires et Annexes PTZ, ECO PTZ, PAS - o Relevé d'intérêt acquis (EL) - o Engagement d'occupation (EL) - o

DOSSIER CREDIT IMMOBILIER - ARCHIVAGE PIECES ORIGINALES

o Archivage des seuls documents signés ou manuscrits du client
Voir détail au verso

Tous les documents archivés ici doivent être numérisés dans le DNC - Dossier Numérique Crédit, **exception faite du QS**

A transmettre par Navette interne à la DCE

Département Crédits Part

- ☐ **Service Instruction EST Rive Etoile** (départ. 57, 67 et 68)
- ☐ **Service Instruction OUEST Poirel** (départ. 08,10,51,52,54,55,88)