

DATE : 14/11/2022		REFERENCE : DMGP-INF/22.003
EMETTEUR :		DESTINATAIRE(s) :
Nom : Sébastien TEYSSEIRE ☎ 06 62 52 66 97 Dir/Dept/Service : Département Marché PREMIUM		Gestion Privée Banquiers Privés CAF BDR BDD PART
REDACTEURS :		COPIE(S) POUR INFORMATION :
Nom : Vincent BRANDTAEDT ☎ 06 22 37 98 38 Nathalie CASSAN ☎ 03 88 52 57 03		Direction Marketing et Animation Directions Fonctionnelles Direction Marketing Distribution
PROCESSUS :		
Nom du processus : Immobilier Patrimonial		Pilote du Processus : Sébastien TEYSSEIRE
Objet : AEW PATRIMOINE PLATEFORME DE SOUSCRIPTIONS DIGITALES DE SCPI		
<u>Résumé de la note :</u> Le projet vise à digitaliser les souscriptions en SCPI de AEW PATRIMOINE et à les faire signer par les clients électroniquement. Le projet est uniquement livré sur le nouveau Portail Mysys. Il s'agit d'un processus de signature digitalisé de vente en face à face (pas de Vente A Distance) , s'appuyant sur la solution Universign portée par le Producteur (multi-signataires dans les cas d'une co-souscription).		
Clients concernés : Personnes physiques Les utilisateurs : Chargé d'Affaires Gestion Privée (CAGP), Banquiers privés (BP), Directeur Agence (DA), Direction Agence Adjoint (DAA), Responsable Agence (RA), Gestionnaire Clientèle Patrimoniale (GCP), Chargé d'Affaires Professionnelles (CAPRO), Chargé d'Affaires Personnes Protégées (CAPP), Chargé d'Affaires Gestion Privée Successions (CAGPS), Chargé d'Affaires BDR (CA BDR),		

CONTEXTE

Dans un environnement en pleine mutation AEW PATRIMOINE met à disposition cette plateforme digitale qui permet de manière intuitive, aux commerciaux habilités de saisir leurs souscriptions en SCPI directement depuis Mysys et de les faire signer par leur client électroniquement.

OBJECTIFS

Le but de cette plateforme digitale est de répondre aux attentes du réseau et de nos clients en permettant :

- Une diminution importante des erreurs de saisies des données clients,
- Une amélioration de la conformité des souscriptions (contrôle présence médias : numéro de téléphone portable et adresse mail, âge du souscripteur),
- Une amélioration significative du délai de souscription
- Une simplification du parcours de souscription
- Possibilité de consultation des dossiers
 - Reprise d'un dossier en cours (collaborateur à l'initiative du dossier ou un autre collègue) : possible jusqu'à J+90
 - Consultation du stock saisi via la plateforme

Le dossier signé électroniquement est ensuite vérifié par le Back- Office de AEW PATRIMOINE directement dans la plateforme. C'est une solution qui réduit considérablement le temps de saisie de l'opération, le taux d'incomplétude des dossiers et accélère d'autant le délai de mise en place des contrats.

La signature électronique se fait depuis un ordinateur ou une tablette de préférence car le RDW (système permettant le visionnage) n'a pas été développé, c'est-à-dire que l'affichage ne s'adaptera pas au format de l'écran, donc difficile à lire sur un mobile mais pas impossible.

Les commerciaux doivent au préalable mettre à jour connaissance client (vérifier notamment l'orthographe du nom, prénom, le n° de tél et mail, le code CSP) et réaliser le QCF/QR (si >24 mois) et remplir le document Synthèse Epargne – Conseil de la Banque préalablement à l'utilisation de la plateforme. Les outils de conseil ne changent pas, le process est le même que pour une souscription papier (parcours LEA pour le réseau BDD). De même, l'archivage dans classeur client reste identique aux souscriptions de SCPI en papier.

PERIMETRE DE L'OUTIL

La plateforme digitale couvre la souscription des SCPI de l'offre AEW PATRIMOINE pour les personnes physiques (souscription en pleine propriété, y compris co-souscription)

Les personnes physiques de plus de 80 ans, souscriptions démembrées, les souscriptions personnes morales ... sont exclues du parcours digital, une souscription papier comme la procédure actuellement en vigueur est requise.

PRE REQUIS / CLIENTS ELIGIBLES :

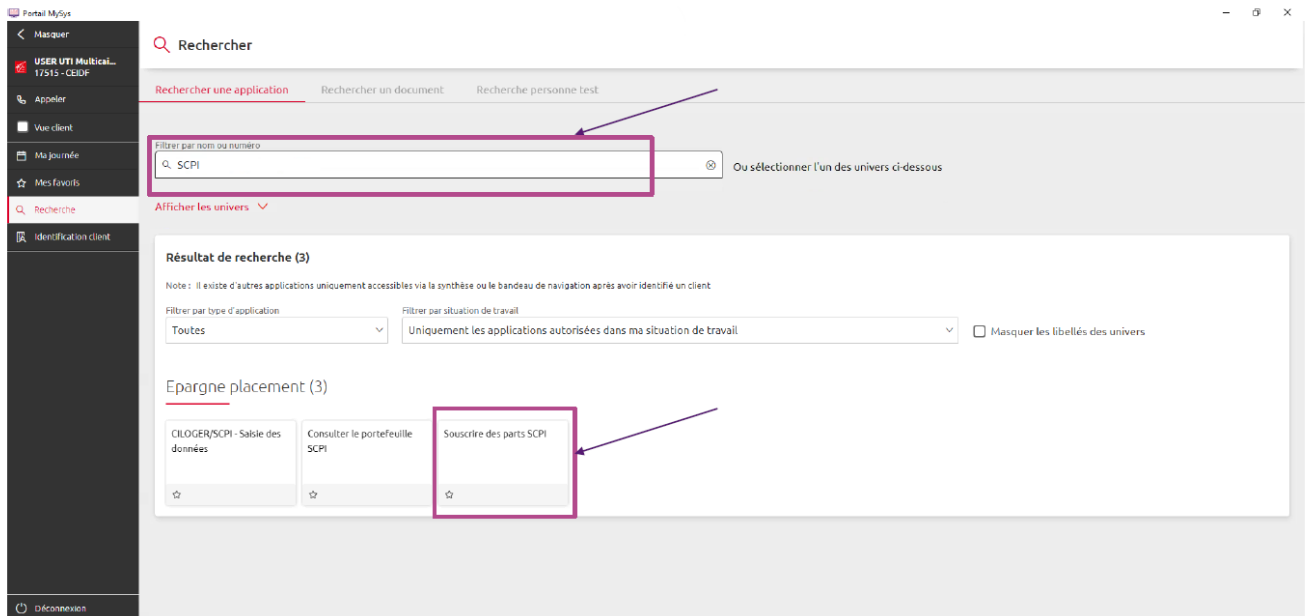
Ce nouveau processus s'insère dans le cadre global du parcours client effectué **en face à face avec le conseiller commercial** (parcours classique CEGEE) :

- Mise à jour du DRC en complétude et en conformité
- Mise à jour de connaissance client si nécessaire : en cas d'information manquante ou erronée au moment de la signature client sur la plateforme digitale, il vous faudra abandonner le dossier, ne pas le laisser en attente, sortir de la plateforme pour enfin actualiser la connaissance client dans MySys avant de saisir un nouveau dossier de souscription dans la plateforme digitale. L'astuce consiste à se connecter à la plateforme et d'aller directement à l'onglet « signature » pour vérifier dès le départ si des données MySys sont manquantes ou erronées. Ainsi, vous éviterez de dérouler tout le parcours de souscription dans l'outil digital pour au final vous rendre compte qu'il manque des éléments vous obligeant à tout reprendre.
- Actualisation du QCF/QR si > 24 mois

- Réalisation du devoir de conseil via le document Synthèse-Epargne Conseil de la Banque
- Vérification de l'adéquation entre le produit souscrit et la situation du client
- Information pré-contractuelle devant être fournie au client (concernant le support)

- **Chaque signataire** doit être en possession de :
- ✓ Un numéro de téléphone portable renseigné dans le SI
 - ✓ Une adresse mail
 - ✓ Une connexion internet externe

Point d'entrée totem recherche du Portail Mysys



Portail Mysys

Rechercher

Rechercher une application | Rechercher un document | Recherche personne test

Filtrer par nom ou numéro

SCPI

Ou sélectionner l'un des univers ci-dessous

Afficher les univers

Résultat de recherche (3)

Note : Il existe d'autres applications uniquement accessibles via la synthèse ou le bandeau de navigation après avoir identifié un client

Filtrer par type d'application : Toutes

Filtrer par situation de travail : Uniquement les applications autorisées dans ma situation de travail

Masquer les libellés des univers

Epargne placement (3)

CILOGER/SCPI - Saisie des données	Consulter le portefeuille SCPI	Souscrire des parts SCPI
-----------------------------------	--------------------------------	--------------------------

2 • AEW CILogger : Automatisation processus Gérer des parts SCPI

La Communauté BPCE

MODALITES DETAILLEES

✓ Information client :

Le client doit être informé des pièces nécessaires au bon déroulement de la vente, des spécificités liées aux produits. L'absence d'une ou plusieurs pièces au dossier n'empêche pas la signature client. En revanche, la validation du dossier par le conseiller et sa transmission à AEW implique que toutes les étapes précédentes soient complètes et validées. Sur l'écran de validation, le conseiller visualisera l'horodatage de la souscription confirmant la bonne transmission de la souscription à AEW.

Le type de pièces à charger s'adapte à la souscription dans l'outil.

<

Pièces à joindre au dossier

Souscripteur

Pièce d'identité en cours de validité (Passport ou CNI)
Recto *

Numéro de document Date de délivrance Ville de délivrance Date d'expiration	CNLMR.pdf Télécharger Supprimer
--	---

Verso *

CNLMD.pdf Télécharger Supprimer	
--	--

Lettre de réemploi de fonds propres *

REEMPLOI DE FONDS PROPRES MR.pdf Télécharger Supprimer	
---	--

Pièce d'identité en cours de validité du conjoint
Recto *

CNLMME.pdf Télécharger Supprimer	CNLMME.pdf Télécharger Supprimer
---	---

Verso *

RBAF MR.pdf Télécharger Supprimer	
--	--

Justificatif virement ou copie du chèque

Justificatif virement ou copie du chèque.pdf Télécharger Supprimer	
---	--

Document complémentaire 1

Document complémentaire 1.pdf Télécharger Supprimer	
--	--

Document complémentaire 2

Document complémentaire 2.pdf Télécharger Supprimer	
--	--

Document complémentaire 3

Document complémentaire 3.pdf Télécharger Supprimer	
--	--

Pièces à joindre au dossier

Joindre les statuts *

Statuts
(seulement les fichiers de type pdf/jpg/png)

Extrait K bis de moins de 3 mois *

K bis
(seulement les fichiers de type pdf/jpg/png)

Pouvoirs donnés
Pouvoirs donnés au signataire *

Pouvoirs
(seulement les fichiers de type pdf/jpg/png)

Place d'identité du signataire en cours de validité
Dacty *

Identité
(seulement les fichiers de type pdf/jpg/png)

Vérifier *

Vérifier
(seulement les fichiers de type pdf/jpg/png)

Dernier bilan de la société ou copie de la liasse fiscale ou document équivalent *

Bilan
(seulement les fichiers de type pdf/jpg/png)

Pour les associations, fondations, congrégations un exemplaire du Journal Officiel où a été publiée la déclaration de constitution ou le décret en Conseil d'État dans le cas d'associations reconnues d'utilité publique.

Associations
(seulement les fichiers de type pdf/jpg/png)

Justificatif origine des fonds

Documents complémentaires

AEW © 2020

✓ **Complétude LAB-LAT : seul un élément doit être optimisé par le commercial :**

Le recueil des justificatifs d'origine et traçabilité des fonds lié aux respects des obligations réglementaires en matière de lutte anti-blanchiment et lutte anti-terroriste doit être réalisé en amont par le commercial. Il faut donc aborder ce sujet avec le client dès l'entrée en relation pour l'opération envisagée et penser à :

- L'origine des fonds = fait générateur
- La traçabilité = le cheminement des fonds du fait générateur au compte payeur de prime

Les documents probants quant à l'origine et/ou la traçabilité des fonds investis en SCPI AEW en CEGEE seront documentés en amont de la souscription au plan de classement du client à l'onglet DIVERS LAB. En cas de doute sur l'origine, la traçabilité ou si la somme à placer n'est pas en lien avec les éléments connus du patrimoine de la relation d'affaires par le chargé d'affaires, ce dernier saisit une remontée de doute **détaillée** via l'outil VIGICLIENT.

Le commercial devra remplir la déclaration dans l'outil digital



Ecrans AEW : Déclaration d'origine des fonds

MODES OPERATOIRES

[Les guides des écrans de souscriptions](#), le [guide de signature électronique](#), le [parcours de souscription digitale](#) sont disponibles dans la Rubrique des commerciaux, ainsi que les vidéos d'aide à la souscription et signature.

MODALITES D'ARCHIVAGE

- Les documents signés par le client sont ensuite archivés dans le classeur client par le conseiller à l'identique des souscriptions de SCPI en mode « papier »

Sous la rubrique :

Menu	
Catégories	Evènements Métiers
ASSURANCES VIE	Abonnement COMPTE TITRE PARTS SOC
AVOIR EN DESHERENCE	Annulation Rachat COMPTE TITRE PARTS SOC
BANCARISATION	Annulation Souscription COMPTE TITRE PARTS SOC
CONNAISSANCE CLIENT	Avenant Compte Titres Ordinaire
CREDIT et DECOUVERT	Avenant Compte Titres PEA
EPARGNE	Cloture Abonnement COMPTE TITRE PARTS SOC
FISCALITE	Devoir de conseil Titres + QCF
GESTION PRIVEE / BANQUE PRIVEE	Devoir de conseil Titres + QCF + Avenant
IARD	Devoir de Conseil VAL. MOB. - AVENANT TITRE
LAB / VIGILIENT / EMBARGOS	ETUDES GESTION PRIVEE
PREVOYANCE	Extourne cloture PEA
RECLAMATION	Extourne ouverture COMPTE TITRES NANTI
SERVICES DIVERS	Extourne ouverture COMPTE TITRES ORDINAIRE
SIEGE	Extourne ouverture PEA
TITRES	Ouverture Compte Titres Ordinaire
	Ouverture Compte Titres PEA
	Reouverture COMPTE TITRES NANTI
	Reouverture COMPTE TITRES ORDINAIRE
	Vente COMPTE-TITRES SCPI