

Création enveloppe de Crédit-bail interfacée Front Lease

NOUVEAU PRODUIT NATIONAL

MàJ : 06 Janvier 2021

Étape 1

Depuis l'écran multi demandes DEFI :



Il convient de passer par le module « **nouveau financement** » et non pas par le module « nouvelle enveloppe » de l'écran « **multi demandes DEFI** »

Instruction Crédit

Multi Demandes DEFI

Famille FEJOK & Entp FEJOKZOOINT ENAVONO

2 Personnes n'ayant pas une révision à jour
FEJOKZOOINT ENAVONO - Leader - Dernière révision annuelle: 01/01/0001 00:00:00
FEJOKVEELVFAHNO - Dernière révision annuelle: 01/01/0001 00:00:00

Demande de financement(s) en cours

+ Nouveau Financement

Enveloppe(s) en cours

+ Nouvelle enveloppe

Historique

Étape 2

Sélection du concours du type « **crédit bail mobilier location** »

Relation DEF: 041835067 - Relation Client: 041835067 - Leader: 073276234 - Demande: 000051613 Informations Utilisateur

Instruction → Avis suivant → Analyse risque → Décision banque → Décision client → Mise en force → Clôture

Vision Globale Circuit De Décision

La demande de financement

Projet: TEST ENV FL
Descriptif des besoins projet(s):
Etat: En création

Instruction de la demande

Modification des encours existants: (Maintenus par défaut)
Plan de financement consolidé vérifié:
Note de Synthèse: ✖
Circuit de décision:

Situation avant/après

	Encours existants	Votre demande	Projection d'encours	A l'étude
ZNAIS EME	1 000 000	0	1 000 000	0
Crédit de trésorerie	1 000 000	0	1 000 000	0
10SSOYO	2 939 369	0	2 939 369	0
↳ Crédit d'équipement	2 939 369	0	2 939 369	0
TOFARNYYOE	365 424	0	365 424	50 000
Engagement par signature	0	0	0	50 000
↳ Crédit d'équipement	365 424	0	365 424	0
FEHNAVOYOETEL	353 146	0	353 146	250 000
Crédit de trésorerie	335 699	0	335 699	250 000

Version DEF: 10.6 - 06/08/2020 14:32 Code établissement: 18315 Utilisateur connecté: A9199984 Marché: PME/MN201501

Étape 3

Choix du produit national
« enveloppe de crédit
bail mobilier interfacé
Front Lease » :

The screenshot shows a web application interface for 'Demande de Financement'. The main window is titled 'Selection Produit' and contains the following information:

- Client:** ZNAIS EME
- Emprunteur:** XXXXXX (id: 00083618696)
- Objet commercialisé:** Matériel à usage professionnel
- Obj. règlementé:** Matériel à usage professionnel
- Produit national:** ENVELOPPE CREDIT BAIL MOBILIER INTERFACEE FRONT LEASE FRONT LEASE (highlighted with a red box)
- Crédit syndiqué:**

The interface also shows a navigation menu with steps: 'Instruction', 'Analyse avant', 'Analyse après', 'Déclencheur banque', 'Déclencheur client', 'Mise en force', and 'Clôture'. The bottom of the screen displays system information: 'Version DEFI: 10.0 - 06/06/2020 14:32', 'Code établissement: 18315', 'Utilisateur connecté: A9199984', and 'Marché: PH4E/M4N201501'.

Étape 4

Débranchement vers l'écran Front Lease :

The screenshot displays a web application interface for 'Front Lease'. The browser address bar shows the URL: http://pmpres-uti.ligcsie.caiss-epargne.fr/8851/Go.DEFI/V106/_Application/DEFI/Pages/FA_DEFLasp. The page title is 'Demande de Financement'. The navigation menu includes 'Instruction', 'Analyse risque', 'Décision banque', 'Décision client', 'Mise en force', and 'Clôture'. The main content area is titled 'Front Lease' and 'Offre crédit bail'. It features a '1. Simulation' section with options for '2. Etude' and '3. Edition du contrat'. Below this, there are sections for 'Champs obligatoires' and 'Rappel des données Client'. The 'Données générales' section contains the following information:

- Type de clientèle : **Personne morale**
- Raison sociale : **GROUPE ALBAX**
- Segmentation risque : **Corporate**
- Note NIE : **12 - Risque sensible / élevé**
- Catégorie juridique : **Société par actions simplifiée**
- Code NAF : **Activités des sociétés holding**
- Date de création : **14/03/2002**
- Sélection du dirigeant : **M ETIC BEL**
- Dirigeant : **M ETIC BEL**
- Date de naissance : **04/08/1954**
- Lieu : **NICE (6)**
- Situation familiale : **Marié**
- Régime matrimonial : **Séparation de biens**
- Date d'entrée du dirigeant : **04/08/2002**
- Note : **0**

At the bottom of the page, there is a table with columns for 'ZNAIS EME', 'Crédit de trésorerie', '10SSOYO', 'Crédit d'équipement', 'TOFARHYOYE', 'Engagement par signature', 'Crédit d'équipement', 'FENNAVOYOETEL', and 'Crédit de trésorerie'. The table contains numerical values for each row. The footer of the page includes 'Version DEFI : 10.6 - 06/06/2020 14:32', 'Code établissement : 18315', 'Utilisateur connecté : A9199984', and 'Marché : PKAE/MAN201501'.

Étape 5

Sélection du type de contrat « enveloppe » :

The screenshot displays the 'FrontLease' application interface. The main window is titled 'FrontLease' and contains several sections:

- Adresses:** A table with columns 'Adresse', 'Code Postal', 'Ville', and 'Pays'. It lists two addresses in Quimper, France.
- Généralités:** A section containing a 'Type de contrat' dropdown menu, which is highlighted with a red box and has 'Enveloppe' selected. Other fields include 'Date de création', 'Motif de la demande' (Investissement/Renouvellement), and 'Tiers récupérateur de TVA'.
- Matériel:** A section for adding equipment with fields for 'Équipement', 'Désignation', 'État', 'Lease Back', 'Assurance', and 'Taux assurance'.

At the bottom of the interface, there is a table with columns for 'Montant HT', 'TVA', and 'Montant TTC'. The status bar at the very bottom shows 'Version DEFI : 10.6 - 07/06/2020 17:29', 'Code établissement : 14445', 'Utilisateur connecté : A5044416', and 'Marché : PRO/MN102202'.

Étape 6

Il est possible de demander une dérogation, sur la durée par exemple (la banque étant limitée à 60 mois dans l'outil) ou sur la VR maxi.

Sélection du type de matériel et des conditions financières de l'enveloppe :

NB : il est possible de sélectionner plusieurs types de matériels qui pourront ensuite être utilisés dans le cadre des tirages sur l'enveloppe.



FrontLease

Actualiser

Généralités

Type de contrat : Date : 10/08/2020 Motif de la demande : Investissement Renouvellement

Tiers récupérateur de TVA :

Enveloppe

Activités autorisées : Crédit Bail Mobilier Location Financière

Matériel

Ajouter un matériel

Équipement * : État : Montant HT * : EUR

Créer Effacer

Liste des matériels

Catégorie d'équipement	Équipement	État	Montant (EUR)	Actions
Matériel de conditionnement air & eau	Dispositifs de conditionnement de l'air	Neuf	20 000,00	

FrontLease

Créer Effacer

Liste des matériels

Catégorie d'équipement	Équipement	État	Montant (EUR)	Actions
Matériel de conditionnement air & eau	Dispositifs de conditionnement de l'air	Neuf	20 000,00	

Conditions Financières

Ajouter une simulation

Montant total HT : EUR Assurance de personne :

Société de cautionnement : Type de barème * : Type de refinancement * : Durée (mois) * : Min : Max :

Valeur résiduelle (%) * : Valeur résiduelle * : EUR 1er loyer majoré HT : % EUR

Periodicité des loyers * : Loyer HT : EUR Total des loyers : % EUR (hors valeur résiduelle)

Catégorie des loyers * :

Calculer Valider Effacer

Liste des simulations

Numero	Montant Total HT (EUR)	Durée (mois)	VR (%)	Periodicité	Loyer HT (EUR)	Total des loyers (%)	Date de validité	Actions
0001	20 000,00	48	1,00	Mensuelle	455,62	109,35		

Étape 7

Passage du dossier en «
instruction » :

FrontLease

Type de refinancement : Taux de refinancement

Durée (mois) : 36

Valeur résiduelle (%) : 1,00 Min : 0,0 Max : 6,0

Valeur résiduelle : 200,00 EUR

Périodicité des loyers : Mensuelle

Catégorie des loyers : Linéaire

1er loyer majoré HT : % EUR

Loyer HT : EUR

Total des loyers : 0,00 % EUR
(hors valeur résiduelle)

Calculer Valider Effacer

Liste des simulations

	Numéro	Montant Total HT (EUR)	Durée (mois)	VR (%)	Périodicité	Loyer HT (EUR)	Total des loyers (%)	Date de validité	Actions
	0001	20 000,00	48	1,00	Mensuelle	455,62	109,35		

Conditions dérogatoires

Décrivez et argumentez votre demande de dérogation

id="commentUploadFileForm:zoneFileP>ErrorMsg" type="hidden" value=" " /> <div class="rich-messages px-messages" id="commentUploadFileForm:_id1521" style="display:none;"><div><table width="100%" class="rich-table" id="commentUploadFileForm:table1" border="0" cellpadding="0" cellspacing="0"><tbody><tr><td colspan="4"><thead class="rich-table-head"><tr><td colspan="4"></td></tr></tbody></table></div></div>

Classer sans suite Editer la proposition Enregistrer et Quitter **Passer en Instruction**

Date : 22/05/2016

Demande de confirmation

 Votre dossier passe en instruction.
Souhaitez-vous continuer?

Oui Non

Étape 8

Lancement du schéma
délégataire BPCE
LEASE :

Demande de Financement

Relation DEF1:041835067 - Relation Client:041835067 - Leader:073276234 - Demande:000051613 Informations Utilisateur

Instruction

FrontLease

Offre crédit bail

Merci de sélectionner un dirigeant

1. Simulation 2. Etude 3. Édition du contrat

Avant de vérifier votre délégation, vous pouvez ajouter:

- une assurance à la personne
- une garantie

Rappel de la demande

Synthèse

Numéro	Client	Type de contrat	Total HT (EUR)	Durée (mois)	Périodicité	VR (%)	Loyer HT (EUR)	Total des loyers (%)
0001	GRUPE ALBAX	Enveloppe	20 000,00	48	Mensuelle	1,00	455,62	109,35

Assurance de la personne

Ajouter une nouvelle ligne

Assurance	Taux (%)	Tiers assuré	Numéro de Mobile	Adresse Mail	Actions
Aucune Assurance					

Garanties

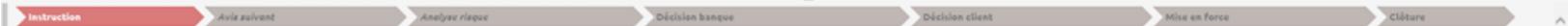
Ajouter une nouvelle ligne

Garantie	Montant garanti HT (EUR)	Tiers garant	Actions
Aucune Garantie			

Enregistrer et Quitter Classer sans suite Vérifier la délégation BPCE Lease

Version DEF1: 10.6 - 04/08/2020 14:32 Code établissement: 18315 Utilisateur connecté: A9199984 Marché: PME/BN201501

Relation DEFI : 023571009 - Relation Client : 023571009 - Leader : 080504725 - Demande : 000074574 Informations Utilisateur



FrontLease

Offre crédit bail Contacts BPCE Lease

1. Simulation **2. Etude** 3. Edition du contrat

Rappel de la demande

Synthèse

Numéro	Client	Type de contrat	Total HT (EUR)	Durée (mois)	Périodicité	VR (%)	Loyer HT (EUR)	Total des loyers (%)
0001	BOULANGERIE LA GERBIERE	Enveloppe	150 000,00	48	Mensuelle	1,00	3 246,13	103,88

Historique des décisions

Évènement	Date	Décisionnaire
Dossier dans la délégation banque	11/08/2020	BPCE Lease

Données du schéma délégataire

Dossier dans la délégation banque

Synthèse client

IRBA	Encours crédit bail mobilier (2)
Segmentation risque (1) : Retail	Client - brut BPCE Lease : 2 108,15 EUR
Note N00 (1) : 03 - Bon risque	Client - net de la banque : 1 094,08 EUR
LGD à l'octroi (2) : 0,00	Groupe - brut BPCE Lease : 0,00 EUR
Chiffre d'affaires (1) : 410 000,00 EUR	Groupe - net de la banque : 0,00 EUR
Présence Watchlist (2) : Absent de la Watch List	
Note B0F (3) : X0 - Pas de Remarque	

La demande de financement

Descriptif des be

Instruction de la demande

Modification des enc

Plan de financement co

Not

Circ

Situation avant/après

- MAITEZOYOJOSTBOYC
- VFY J QNDTTI
- [Crédit d'équipement](#)
- VFY J T ZNMON
- [Crédit d'équipement](#)
- TO HANCT O ONYTAI
- [Crédit de trésorerie](#)
- [Crédit d'équipement](#)
- MAITEZOYOTEZOMHYO
- [Crédit-bail Mobilier - Location](#)
- VFY FH
- FFTDQ SKVYVOYO

11/08/20 11:41:57 AM 0044117/A0044117/11/08/20 11:44:57/2044411/0000000/04377/m...

Rechercher...

Version 10.6 - 11/08/2020 08:15

FA DERI
Demande de Financement

Relation DEF1:023571009 - Relation Client:023571009 - Leader:080504725 - Demande:000074574 Informations Utilisateur

Instruction -> Avis suivant -> Analyse risques -> Décision banque -> Décision client -> Mise en force -> Clôture

FrontLease

Note NDO (1) : 03 - Bon risque
LGD à l'octroi (2) : 0,00
Chiffre d'affaires (1) : 410 000,00 EUR
Présence Watchlist (2) : Absent de la Watch List
Note BCF (3) : XD - Pas de Remarque
Note du dirigeant (3) :

Client - net de la banque : 1 094,08 EUR
Groupe - brut BPCE Lease : 0,00 EUR
Groupe - net de la banque : 0,00 EUR

(1) : Source Réseau ; (2) : Source BPCE Lease ; (3) : Source Banque de France

Informations complémentaires - Avis

Commentaires

Documents du dossier

Type de document	Document demandé	Document à joindre	Actions
Liasse Proposition Commerciale	<input type="checkbox"/>	Liasse Proposition Commerciale 0001	
Conditions d'accord Réseau	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="Parcourir..."/>	
Offre Concurrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="Parcourir..."/>	
Facture PROFORMA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="Parcourir..."/>	
Synthèse client	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="Parcourir..."/>	

Enregistrer et quitter | Classer sans suite | Recherche accord banques

Code établissement : 14445 Utilisateur connecté : A9044416 Marché : PRO/AN102202

11:41 11/08/2020

Étape 9

La part en risque de l'enveloppe est restituée dans la vision globale DEFI :

Il convient ensuite de dérouler le circuit de décision DEFI et valider l'étape « décision banque » (après complétude préalable des rubriques « plan de financement » et « note de synthèse ». Saisir ensuite « l'accord client » et retourner dans Front Lease pour mettre en production les tirages.

Version DEFI : 10.6 - 07/06/2020 08:15

Relation DEFI: 023571009 - Relation Client: 023571009 - Leader: 080504725 - Demande: 000074574 Informations Utilisateur

Instruction → Avis suivant → Analyser risque → **Décision banque** → Décision client → Mise en finance → Clôture

Vision Globale Circuit De Décision

La demande de financement

Projet : TEST ENV FL
Descriptif des besoins projet(s) : TEST ENV FL
Etat : En création

Instruction de la demande

Modification des encours existants : (Maintenus par défaut)
Plan de financement consolidé vérifié : ✗
Note de Synthèse : ✗
Circuit de décision :

Situation avant/après

	Encours existants	Votre demande	Projection d'encours	A l'étude
MAITEZOYO.JOSTBOYC	0	0	0	0
MAITEZOYOTZOMYNO	1 338	75 000	76 338	0
Crédit bail Mobilier - Location	1 338	75 000	76 338	0
ENVELOPPE CREDIT BAIL MOBILIER INTERFACEE FRONT LEASE FRONT LEASE		75 000	75 000	
VFY J QNDTII	258 652	0	258 652	0
→ Crédit d'équipement	258 652	0	258 652	0
VFY J T ZNMOM	235 639	0	235 639	0
→ Crédit d'équipement	235 639	0	235 639	0
TO HANCT O OHYTAI	182 157	0	182 157	0
Crédit de trésorerie	138 000	0	138 000	0
→ Crédit d'équipement	44 157	0	44 157	0
VFY FH	0	0	0	0

Version DEFI : 10.6 - 07/06/2020 17:29 Code établissement : 14445 Utilisateur connecté : A9044416 Marché : PRO/HN102202

Étape 10

Retour dans Front Lease en cliquant sur la ligne « enveloppe de crédit-bail mobilier interfacée Front Lease » de la vision globale DEFI pour finaliser l'enveloppe et la transmettre à BPCE LEASE :

Les deux accords sont restitués dans Front Lease.

The screenshot displays the 'Front Lease' offer details in the DEFI application. The interface includes a navigation bar with steps: Instruction, Avance suivant, Analyse risque, **Décision banque**, Décision client, Mise en force, and Clôture. The main content area shows the offer details for 'Front Lease' with a status of 'Offre crédit bail'. Below this, there is a 'Rappel de la demande' section with a table of loan details.

Numéro	Client	Type de contrat	Total HT (EUR)	Durée (mois)	Périodicité	VR (%)	Loyer HT (EUR)	Total des loyers (%)
0001	BOULANGERIE LA GERBIERE	Enveloppe	150 000,00	48	Mensuelle	1,00	3 246,13	103,88

Below the table, there is an 'Historique des décisions' section with a table of events:

Événement	Date	Décisionnaire
Accord banque	11/08/2020	CE Décisionnaire caisse
Dossier dans la délégation banque	11/08/2020	BPCE Lease

At the bottom, there is a 'Résultat des interrogations client' section with a table of financial data:

Segmentation risque (1) : Retail	Encours crédit bail mobilier (2)
Note NDO (1) : 03 - Bon risque	Client - brut BPCE Lease : 2 188,15 EUR
IRBA	Client - net de la banque : 1 094,08 EUR
	Créance - brut BPCE Lease : 0,00 EUR

Étape 11

Il faut ensuite « **finaliser le contrat** » dans Front Lease

The screenshot displays the 'FrontLease' application window. The main content area shows a 'Demande de Financement' with details such as 'Crédit traitaires (1) : 110 000,00 EUR', 'Présence WatchList (2) : Absent de la Watch List', and 'Note BOF (3) : X0 - Pas de Remarque'. Below this, there is a section for 'Informations complémentaires - Avis' with a 'Commentaires' field. A 'Documents du dossier' table is visible, listing various documents like 'Liasse Proposition Commerciale', 'Conditions d'accord Réseau', 'Offre Concurrente', 'Facture PROFORMA', and 'Synthèse client'. At the bottom of the window, there are three buttons: 'Enregistrer et quitter', 'Classer sans suite', and 'Finaliser le contrat', with the last one highlighted by a red rectangular box. The interface also shows a navigation bar at the top with steps like 'Analyse niveau', 'Décision banque', 'Mise en force', and 'Clôture'. The bottom status bar indicates 'Version DEF: 10.6 - 07/06/2020 17:29', 'Code établissement : 14445', 'Utilisateur connecté : A9044416', and 'Marché : PRO/HAN102202'.

Type de document	Document demandé	Document à joindre	Actions
Liasse Proposition Commerciale	<input type="checkbox"/>	Liasse Proposition Commerciale 0001	
Conditions d'accord Réseau	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="Parcourir..."/>	
Offre Concurrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="Parcourir..."/>	
Facture PROFORMA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="Parcourir..."/>	
Synthèse client	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="Parcourir..."/>	

Étape 12

Transmettre la demande
« enveloppe » à BPCE
LEASE.

Après cette dernière
étape dans Front
Lease il convient de
revenir dans le circuit
de décision DEFI pour
valider l'étape «
validation pour mise
en force » afin de
clôturer la demande.



FrontLease

Evénement	Date	Dictionnaire
Enveloppe accordée	11/08/2020	BPCE Lease
Accord banque	11/08/2020	CE Dictionnaire caisse
Dossier dans la délégation banque	11/08/2020	BPCE Lease

Données bancaires

Compte à prélever	BIC	IBAN	Code Banque	Code Guichet	Numéro de compte	Cd RIB
<input type="radio"/> COMPTE DE SEQUESTRE	CEPARPPP444	FR76144450040080055549659	14445	00400	08005555496	59
<input checked="" type="radio"/> COMPTE COURANT	CEPARPPP444	FR761444520200800065123978	14445	20200	08000651239	78
<input type="radio"/> COMPTE EXCEDENT PROFESSIONNELS	CEPARPPP444	FR761444520200800103065043	14445	20200	08001030650	43

Activer l'enveloppe CBM

Étape 13

Ensuite à chaque demande de « tirage » du client sur l'enveloppe qui lui a été accordée le gestionnaire CE doit créer une nouvelle demande dans DEFI en utilisant le produit national CBM004 « crédit bail mobilier Front Lease »

Version DEFI: 10.6 - 07/09/2020 09:52

Relation DEFI : 041835067 - Relation Client : 041835067 - Leader : 073276234 - Demande : 000051613 Informations Utilisateur

Instruction

La demande de financement

Projet : TEST ENV FL

Descriptif des besoins projet(s) :
Etat : En création

Instruction de la demande

Modification des encours existants : (Maintenus par défaut)

Plan de financement consolidé vérifié :

Note de Synthèse : ✖

Circuit de décision :

Situation avant/après

	Encours existants	Votre demande	Projection d'encours	A l'étude
ZNAIS EME	1 000 000	0	1 000 000	0
Crédit de trésorerie	1 000 000	0	1 000 000	0
105SOYO	2 939 369	0	2 939 369	0
→ Crédit d'équipement	2 939 369	0	2 939 369	0
TOFARNYYOE	365 424	0	365 424	50 000
Engagement par signature	0	0	0	50 000
→ Crédit d'équipement	365 424	0	365 424	0
FENINAVOYOETEL	353 146	0	353 146	250 000
Crédit de trésorerie	335 699	0	335 699	250 000

Version DEFI: 10.6 - 06/08/2020 14:32 Code établissement : 18315 Utilisateur connecté : A9199984 Marché : PME/MN201501

Etape 14

Après validation la fenêtre Front Lease s'ouvre.
La présence d'une enveloppe disponible est indiquée

Selection Produit

Sélection de crédit-bail Mobilier - Location

Client *: MAITEZOYOTEZOMYNO

Emprunteur *: XXXXX (id : 00083745282)

Objet commercialisé *: Encours Front Lease

Produit national *: CREDIT-BAIL MOBILIER FRONT LEASE

Produit régional *: FL - CREDIT-BAIL MOBILIER FRONT LEASE - FL

Crédit syndiqué

Annuler Valider

Message d'information

Le client dispose d'une enveloppe valide. Vous pouvez la sélectionner dans le bloc Généralités.

OK

Étape 15

- Sélectionner le type de contrat « **enveloppe** » dans la liste déroulante et compléter les champs correspondant à la demande de tirage (montant, type matériel, durée, VR etc...).

Le type de contrat « enveloppe » dans Front Lease restera disponible lors des demandes de tirage ultérieur à concurrence du montant total de l'enveloppe accordée au préalable.

NB : il n'est possible de faire des tirages que sur le/les types de matériels sélectionnés précédemment dans le cadre de la création de l'enveloppe.



Nb : si le « type de contrat » sélectionné dans Front Lease est « crédit-bail mobilier » ou « location financière » au lieu « d'enveloppe » le montant du tirage ne sera pas affecté à l'enveloppe accordée.

FrontLease

Catégorie juridique : **Autre Société A Responsabilité Limitée**
Code NAF : **Boulangerie et boulangerie-pâtisserie**
Date de création : **01/01/2007**

Dirigeant

Titre/Prénom/Nom : **M FRANCK CALVEZ** Situation familiale : **Divorcé**
Date de naissance : **21/03/1978**
Lieu : **BREST (29)** Date d'entrée du dirigeant :
Note :

Adresses

Adresse	Code Postal	Ville	Pays
80 avenue de la France Libre	29000	QUIMPER	France
115 VIEILLE ROUTE DE ROSPORDEN	29000	QUIMPER	France

Actualiser

Généralités

Type de contrat : **Crédit bail mobilier**

Enveloppe : **554236-EN-0 150000**

Montant disponible : **150 000,00** EUR

Date : 11/08/2020
Date de validité : 11/02/2021

Motif de la demande : Investissement
 Renouvellement

Étape 16

Puis compléter les rubriques type de matériel (en corrélation avec l'enveloppe précédemment créée) et des conditions financières.

Il est possible de demander une dérogation par exemple: sur les conditions financières, l'utilisation de REFI Bonifié,...

Relation DEF1:023571009 - Relation Client:023571009 - Leader:080504725 - Demande:1000074576 Informations Utilisateur

La demande de financement

FrontLease

Montant TTC : EUR

IPID Porte Financière

Créer Effacer

Liste des matériels

Désignation	Montant HT (EUR)	TVA (%)	Montant TTC (EUR)	Etat	Actions
CLIM	40 000,00	20,0	48 000,00	Neuf	

Conditions financières

Ajouter une simulation

Montant total HT : 40 000,00 EUR

Assurance de personne : ▼

Société de cautionnement : Aucune ▼

Type de barème * : Standard ▼

Type de refinancement * : Taux de refinancement ▼

Durée (mois) * : 36 ▼

Valeur résiduelle (%) * : 1,00 Min : 0,0 Max : 1,0

Valeur résiduelle * : 400,00 EUR

Périodicité des loyers * : Mensuelle ▼

Catégorie des loyers * : Linéaire ▼

Assurance Emprunteur 1501

Assurance Emprunteur 1508

Frais de dossier : % EUR

Frais de greffe : EUR

1er loyer majoré HT : % EUR

Loyer HT : EUR

Total des loyers : 0,00 % EUR (hors valeur résiduelle)

Calculer Valider Effacer

Liste des simulations

Numéro	Montant Total HT (EUR)	Durée (mois)	VR (%)	Périodicité	Loyer HT (EUR)	Total des loyers (%)	Date de validité	Actions
Assurance simulation								
12 751	3 000	36	0	Mensuelle	3 000	100	12 751	
Total Famille FETDO & Entp MAITEZYOJOJOSTBOYC	745 146	36	0		748 146	100	3 000	

Version DEF1: 10.6 - 07/08/2020 17:29 Code établissement: 14445 Utilisateur connecté: A904416 Marché: PRO/IN/02202



Étape 17

FrontLease

Calculer Valider Lignes

Liste des simulations

Numéro	Montant Total HT (EUR)	Durée (mois)	VR (%)	Périodicité	Loyer HT (EUR)	Total des loyers (%)	Date de validité	Actions
0001	40 000,00	36	1,00	Mensuelle	1 138,53	102,47		

Commentaire pour demande dérogatoire

Décrivez et argumentez votre demande de dérogation

Documents du dossier

Ajouter

Type de document	Document demandé	Document à joindre	Actions
Offre Concurrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="Parcourir..."/>	
Facture PROFORMA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="Parcourir..."/>	
Synthèse client	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="Parcourir..."/>	
Conditions d'accord Réseau	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="Parcourir..."/>	

Classer sans suite Editer la proposition Enregistrer et Quitter **Passer en Instruction**

Étape 18

11/08/20 - 14:36:20/VOUX3034/A9044416/UTI/V20_05/14445/2044401/0000990/04377/n.d.

http://pmmpres-ut.sigcise.caisses-epargne.fr:8051/Gcc/DEFI/V10.6/_Application/DEFI/Pages/FA_DEFI.aspx

Rechercher...

FA DEFI

Version 10.6 - 11/08/2020 10:44

DSC - Pièces jointes - Editions - Fermer

Relation DEFI:023571009 - Leader:080504725 - Demande:000074576 Informations Utilisateur

La demande de financement

FrontLease

Descriptif des be **Offre crédit bail** Contacts BPCE Lease

1. Simulation **2. Etude** 3. Edition du contrat

Avant de vérifier votre délégation, vous pouvez ajouter:

- une assurance à la personne
- une garantie

Rappel de la demande

Synthèse

Numéro	Client	Type de contrat	Total HT (EUR)	Durée (mois)	Périodicité	VR (%)	Loyer HT (EUR)	Total des loyers (%)
0001	BOULANGERIE LA GERBIESE	Crédit Bail Mobilier	40 000,00	36	Mensuelle	1,00	1 138,53	102,47

Assurance de la personne

Ajouter une nouvelle ligne

Assurance	Taux (%)	Tiers assuré	Numéro de Mobile	Adresse Mail	Actions
Aucune Assurance					

Garanties

Ajouter une nouvelle ligne

Garantie	Montant garanti HT (EUR)	Tiers garant	Actions
Aucune Garantie			

Classer sans suite Enregistrer et Quitter **Finaliser le contrat**

Version DEFI: 10.6 - 07/08/2020 17:29

Code établissement: 14445

Utilisateur connecté: A9044416

Marché: PRO/MN102202

14:36 11/08/2020

Étape 19

La part en risque du tirage est bien restituée sur la vision globale DEFI.

Il convient ensuite de dérouler le circuit de décision DEFI du tirage et valider l'étape « décision banque » (après complétion préalable des rubriques « plan de financement » et « note de synthèse »).

Saisir ensuite « l'accord client » et retourner dans Front Lease pour mettre en production les tirages.

The screenshot displays the 'Demande de Financement' interface. At the top, a navigation bar shows the current step: 'Instruction' (highlighted in red), followed by 'Avis au client', 'Analyse risque', 'Décision banque', 'Décision client', 'Mise en force', and 'Clôture'. Below this, the 'Vision Globale' section shows project details: 'Projet : TIRAGE SUR ENV FL', 'Descriptif des besoins projet(s) : TIRAGE ENV FL', and 'Etat : En création'. The 'Instruction de la demande' section lists several items with red 'X' marks, indicating they are not yet completed: 'Plan de financement consolidé vérifié', 'Note de Synthèse', and 'Circuit de décision'. A red box highlights three options in the 'Ajouter concours' section: 'Compléter le plan de financement', 'Composer la note de synthèse', and 'Ouvrir le circuit de décision'. At the bottom, a table titled 'Situation avant/après' compares 'Encours existants', 'Votre demande', and 'Projection d'encours'. A red box highlights the row for 'CREDIT-BAIL MOBILIER FRONT LEASE'.

	Encours existants	Votre demande	Projection d'encours	A l'étude
MAITEZOYOJOSTBOYC	0	0	3 000	0
Dont Total DEFI Accordés / Non engagés				
			3 000	
Crédit bail	0	0	3 000	0
Dont DEFI Accordés/Non engagés				
			3 000	
MAITEZOYOTEZOMYNO	1 338	20 000	21 338	0
Crédit bail Mobilier - Location	1 338	20 000	21 338	0
CREDIT-BAIL MOBILIER FRONT LEASE		20 000	20 000	
VFI	258 652	0	258 652	0
Crédit d'équipement	258 652	0	258 652	0
VFY J T ZHIMON	235 639	0	235 639	0
Crédit d'équipement	235 639	0	235 639	0
TO HANCT O ONYTAI	182 157	0	182 157	0

Étape 20

Retour dans Front Lease en cliquant sur la ligne « crédit-bail mobilier interfacée Front Lease » de la vision globale DEFI pour finaliser et éditer le contrat de CBM et le transmettre à BPCE LEASE :

11/08/20 14:42:14 / V01X3634/A9044416/UT1/V20_05/14445/2044401/0000990/0437/n.d.

http://pmmpr-es-ut.sgcse.caisses-epargne.fr:8551/Go.DEFI/V10.6/_Application/DEFI/Pages/FA_DEFI.aspx

FA DEFI

Demande de Financement

MENU

Relation DEFI:023571009 - Relation Client:023571009 - Leader:080504725 - Demande:000074576 Informations Utilisateur

Instruction Avait suivent Analyse risque Décision banque Décision client Mise en force Clôture

FrontLease

115 VIEILLE ROUTE DE ROSPORDEN 29000 QUIMPER France

La demande de financement

Données bancaires

Compte à prélever	BIC	IBAN	Code Banque	Code Guichet	Numéro de compte	Clé RIB
<input type="radio"/> COMPTE DE SEQUESTRE	CEPAFRPP444	FR761444500400800555549659	14445	00400	08005555496	59
<input checked="" type="radio"/> COMPTE COURANT	CEPAFRPP444	FR761444520200800065123078	14445	20200	08000651239	78
<input type="radio"/> COMPTE EXCEDENT PROFESSIONNELS	CEPAFRPP444	FR761444520200800103065043	14445	20200	08001030650	43

Actualiser

Informations complémentaires

Documents du dossier

Type de document	Document demandé	Document joint	Actions
Synthèse client	<input checked="" type="checkbox"/>		
Facture PROFORMA	<input checked="" type="checkbox"/>		
Offre Concurrente	<input checked="" type="checkbox"/>		
Conditions d'accord Réseau	<input checked="" type="checkbox"/>		
Liasse Proposition Commerciale	<input type="checkbox"/>	Liasse Proposition Commerciale	

Vérification des données signataires

Données personnelles

Nom	Prénom	E-mail	Téléphone portable

Enregistrer et quitter Précédent Classer sans suite Enregistrer Edition du contrat

Version DEFI: 10.6 - 07/08/2020 17:29 Code établissement: 14445 Utilisateur connecté: A9044416 Marché: PRO/MN102202

Dernière étape

FrontLease

Référence (RUM)	Statut
011370554238CS0001	INI

Actualiser

Informations complémentaires

Documents du dossier

Type de document	Document demandé	Document joint	Actions
Synthèse client	<input checked="" type="checkbox"/>		
Facture PROFORMA	<input checked="" type="checkbox"/>		
Offre Concurrente	<input checked="" type="checkbox"/>		
Conditions d'accord Réseau	<input checked="" type="checkbox"/>		
Liasse Contrat R/V	<input type="checkbox"/>	Liasse Contrat R/V	
Liasse Proposition Commerciale	<input type="checkbox"/>	Liasse Proposition Commerciale	

Vérification des données signataires

Données personnelles			
Nom	Prénom	E-mail	Téléphone portable

Enregistrer et quitter Précédent Classer sans suite Enregistre Envoyer en Signature Client

Message d'information

Votre dossier a été transféré à BPCE Lease.

Fermer

Après cette dernière étape dans Front Lease il convient de revenir dans le circuit de décision DEFI pour valider l'étape « validation pour mise en force » afin de clôturer la demande.



Circuit Décision DEFI avec enveloppe **HORS DÉLÉGATION**



ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Le dossier est hors délégation banque.

Il convient alors de vérifier les critères d'éligibilités en cliquant sur le lien :

« Données du schéma délégataire BPCE Lease »

FrontLease
■ Offre crédit bail

1. Simulation ■ 2. Etude 3. Edition du contrat

Rappel de la demande

Synthèse		Type de contrat	Total HT (EUR)	Durée (mois)	Périodicité	VR (%)	Loyer HT (EUR)	Total des loyers (%)
0001	CARROSSERIE VEHICULA INDUSTRIEL M INDUSTRIELS MELLUNAISE SA	Enveloppe	605 000,00	60	Mensuelle	1,00	10 477,96	103,91

Historique des décisions

Évènement	Date	Décisionnaire
Dossier hors délégation banque	22/12/2020	BPCE Lease

Données du schéma délégataire

Dossier en dehors de la délégation banque Cliquez ici : [Données du schéma délégataire BPCE Lease](#) avant de contacter l'expert CBM

Synthèse client

IRBA	Encours crédit bail mobilier (2)
Segmentation risque (1) : Corporate	Client - brut BPCE Lease : 0,00 EUR
Note NIE (1) : 09 - Risque médiocre	Client - net de la banque : 0,00 EUR
LGD à l'octroi (2) : 0,00	Groupe - brut BPCE Lease : 0,00 EUR
Chiffre d'affaires (1) : 13 269 000,00 EUR	Groupe - net de la banque : 0,00 EUR
Présence Watchlist (2) : Absent de la Watch List	
Note BDF (3) : F4	

Total Groupe FENNAVOYODOYFT CJVXYO BTIEYO 985 702 0 997 702 12 000

Dont DEFI Accordés/Non engagés

Version DEFI: 10.6 - 14/12/2020 07:06 Code établissement: 17515 Utilisateur connecté: A9075101 Marché: PME/AN201301

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Contrôle des données du Schéma Déléguataire

The screenshot displays a web application interface for 'Front Lease' with a 'Rapport du schéma délégataire' (Delegation Scheme Report) dialog box open. The report contains the following data:

Critère	Statut
Mauvaise cotation sur dirigeant (si le dirigeant est une société)	Non
Impayés sur le dirigeant	Non
Durée du bilan différente de 12 mois	Non
Durée du bilan non valorisée et ancienneté de l'entreprise < 12 mois	Non
Entreprise avec nouveaux dirigeants n'ayant pas publié de bilan sur 12 mois consécutifs n'étant pas une ancienne affaire personnelle	Non
Entreprise avec nouveaux dirigeants n'ayant pas publié de bilan sur 12 mois consécutifs transformée affaire personnelle en SARL sans caution	Non
Montant de l'encours brut > 600KE	Oui
Montant de l'encours brut CBI > 1,5M€	Non
Encours net BL > 300 KE	Oui
Encours net BL > 750 KE	Non
Proportion de(s) bien(s) de nature "Logiciel" supérieur à 33% du montant total financé	Non
Opération apportée par un courtier	Non
Rachat de contrat en location financière	Non
Client dans la watchlist	Non

The dialog box also features a 'Fermer' (Close) button at the bottom left. The background interface shows a navigation menu with 'Instruction', 'Analyse risque', 'Décision banque', 'Décision client', 'Mise en Force', and 'Clôture'. The main content area displays 'Front Lease' and 'Offre crédit bail' with various tabs and data fields.

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Si les critères d'exclusion du schéma délégataire nécessite une étude de la part de BPCE Lease, cliquez sur le bouton :

« Analyse BPCE Lease-banque »

Demande de Financement

MENU
Relation DEF1:061695291 - Relation Client:061695291 - Leader:092225988 - Demande:000152722 Informations Utilisateur

Instruction Avia suivant Analyse risque Décision banque Décision client Mise en Force Clôture

FrontLease

Note NIE (1) : 09 - Risque médiocre Client - net de la banque : 0,00 EUR
LGD à l'octroi (2) : 0,00 Groupe - brut BPCE Lease : 0,00 EUR
Chiffre d'affaires (1) : 13 269 000,00 EUR Groupe - net de la banque : 0,00 EUR
Présence Watchlist (2) : Absent de la Watch List
Note BDF (3) : F4
Note du dirigeant (3) :

(1) : Source Réseau ; (2) : Source BPCE Lease ; (3) : Source Banque de France

Informations complémentaires - Avis

Commentaires

Documents du dossier

Type de document	Document demandé	Document à joindre	Actions
Liasse Proposition Commerciale	<input type="checkbox"/>	Liasse Proposition Commerciale 0001	
Conditions d'accord Réseau	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/> Parcourir...	
Offre Concurrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/> Parcourir...	
Facture PROFORMA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/> Parcourir...	
Synthèse client	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/> Parcourir...	

Enregistrer et quitter Classer sans suite **Analyse BPCE Lease - Banque**



Attention avant de cliquer sur ce bouton, veuillez contacter votre délégation BPCE Lease car certains critères peuvent être forcés.

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Relation DEFI : 061695291 - Relation Client : 061695291 - Leader : 092225988 - Demande : 000152722 Informations Utilisateur

Instruction → **Avia suivant** → Analyse risque → **Décision banque** → Décision client → Mise en force → Clôture

Vision Globale Circuit De Décision

La demande de financement

Projet : ENV FL
Descriptif des besoins projet(s) : ENV FL
Etat : En création

Instruction de la demandé

Modification des encours existants : (Maintenus par défaut)
Plan de financement consolidé vérifié : ✓
Note de Synthèse : ✓
Circuit de décision :

Situation avant/après

	Encours existants	Votre demande	Projection d'encours	A l'étude
FENNAVOYODOYFT CJVXYO BTIEYO	985 702	302 500	1 300 202	2 000
Dont Total DEFI Accordés / Non engagés			12 000	
Crédit de trésorerie	308 000	0	309 000	2 000
Dont DEFI Accordés/Non engagés			1 000	
Crédit d'équipement	677 702	0	677 702	0
Crédit bail	0	0	11 000	0
Dont DEFI Accordés/Non engagés			11 000	
Crédit-bail Mobilier - Location	0	302 500	302 500	0
ENVELOPPE CREDIT BAIL MOBILIER INTERFACEE FRONT LEASE		302 500	302 500	
VFY T FEXTO	0	0	0	0
Total Groupe FENNAVOYODOYFT CJVXYO BTIEYO	985 702	302 500	1 300 202	2 000
Dont DEFI Accordés/Non engagés			12 000	

Version DEFI : 10.6 - 14/12/2020 07:06 Code établissement : 17515 Utilisateur connecté : A9075101 Marché : PMAE/MN201301

Retour dans DEFI.

Après complétion du plan de financement et de la note de synthèse,

Cliquez sur **ouvrir le circuit de décision**

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Dans le circuit de décision

Vous êtes à la première étape, l'étape « Instruction ».

Vous devez passer à l'étape suivante :

Déroulez la liste et sélectionnez l'étape intitulée « Saisie de l'avis suivant »

http://pmmpres-uti.sigcesie.caisses-epargne.fr:8851/Gce.DEFI/V10.6/Application/DEFI/Pages/FA_DEFI.aspx

FA DEFI

Demande de Financement

Version 10.6 - 22/12/2020 10:21

Besoin d'aide ?

b3c - Pièces jointes - Editions - Fermer

MENU

Relation DEFI:061695291 - Relation Client:061695291 - Leader:092225988 - Demande:000152722 Informations Utilisateur

Instruction → Avis suivant → Analyse risque → Décision Banque → Décision client → Mise en force → Clôture

Vision Globale

Circuit De Décision

ENV FL

Délégation

Merci de vous référer aux schémas délégataires de votre établissement.

Etape en cours

Etape: Instruction

Affectée à: UT1751 USER RECETTE

Traité par: UT1751 USER RECETTE

Avi/Action: Terminé

Commentaire:

+ Saisir Commentaire

Etape suivante

Le choix de l'étape est obligatoire.

Choisir une étape

- Instruction
- Saisie de l'avis suivant
- Saisie de la contre-analyse risque
- Saisie décision banque
- Saisie décision client
- Validation pour mise en force

Version DEFI: 10.6 - 14/12/2020 07:06

Code établissement: 17515

Utilisateur connecté: A9075101

Marché: PME/MN201301

Taper ici pour effectuer une recherche

10:52 22/12/2020

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Pour faire avancer le circuit de décision :

Il faut affecter la demande à un service (EDS) ou à un collaborateur.

Puis cliquez sur **Valider**

Version DEF1: 10.6 - 14/12/2020 07:06

Code établissement : 17515

Utilisateur connecté : A9075101

Marché : PME/MN201301

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Relation DEFI:061695291 - Relation Client:061695291 - Leader:092225988 - Demande:000152722 Informations Utilisateur

Version 10.6 - 22/12/2020 10:21

Menu

Instruction → Avis suivant → Analyse risque → Décision banque → Décision client → Mise en force → Clôture

ENV FL

Délégation

Merci de vous référer aux schémas déléguataires de votre établissement.

Étape en cours

Étape : Saisie de l'avis suivant

Affectée à : ETUDES ET DISTRIBUTION

Traitée par : UT1751 USER RECETTE

Avis/Action : - Veuillez saisir un avis / une action -

Historique

Instruction	Étape	Affectée à	Validée par	Terminé	Statut	Validée le	Action
Instruction	Avis suivant	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Terminé	Statut	22/12/2020	

Version DEFI : 10.6 - 14/12/2020 07:06

Code établissement : 17515

Utilisateur connecté : A9075101

Marché : PME/MN201301

Dans le circuit de décision la demande est dorénavant à l'étape « Avis Suivant »

Pour donner son avis et continuer le circuit de décision, le collaborateur qui intervient sur l'étape « avis suivant » doit cliquer sur « Prendre en Charge »

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Déroulez la liste et Sélectionnez un Avis / Action

The screenshot displays a web application interface for financial management. At the top, a navigation bar includes a search field and user information. Below this, a progress bar shows the current step in a process: Instruction, Avis suivant (highlighted in red), Analyse risque, Décision banque, Décision client, Mise en force, and Clôture. The main content area is titled 'ENV FL' and 'Délégation', with a message: 'Merci de vous référer aux schémas délégués de votre établissement.' Under 'Etape en cours', it shows 'Etape : Saisie de l'avis suivant' and 'Prise en charge par : UTI751 USER RECETTE'. A dropdown menu is open, showing options: 'Avis/Action : Veuillez saisir un avis / une action -', 'Favorable', 'Non favorable', 'Réinstruction', and 'Réaffectation'. Below this, a table lists the steps and their completion status.

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

22/12/20 - 10:54:47/V0IX2016/A9075101/UTI/V20.11/17515/0331481/0000114/0437/n.d.

http://pmpres-uti.sigcesie.caisse-epargne.fr:8851/Gce.DEFI/V10.6/_Application/DEFI/_Pages/FA_DEFI.aspx

FA DEFI

Rechercher...

Version 10.6 - 22/12/2020 10:21

Besoin d'aide ? DSC - Pièces jointes - Editions - Fermer

Demande de Financement

MENU

Relation DEFI : 061695291 - Relation Client : 061695291 - Leader : 092225988 - Demande : 000152722 Informations Utilisateur

Instruction > Avis suivant > Analyse risque > Décision banque > Décision client > Mise en force > Clôture

Vision Globale Circuit De Décision

ENV FL

Délégation

Merci de vous référer aux schémas délégataires de votre établissement.

Etape en cours

Etape : Saisie de l'avis suivant

Prise en charge par : UTI751 USER RECETTE

Traitée par : UTI751 USER RECETTE

Avis/Action : Favorable

Commentaire * :

+ Afficher la note de synthèse

+ Saisir Commentaire

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en charge	22/12/2020	
Instruction	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

Version DEFI : 10.6 - 14/12/2020 07:06

Code établissement : 17515

Utilisateur connecté : A9075101

Marché : PME/MN201301

Taper ici pour effectuer une recherche

10:54 22/12/2020

Le collaborateur indique son avis/action.

Puis il saisit un commentaire

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Après avoir rédigé le commentaire, cliquez sur **Enregistrer** puis **Fermer**

The screenshot shows the FA DEFIL software interface. At the top, there is a navigation bar with a 'MENU' button and a breadcrumb trail: 'Instruction' > 'Avis suivant' > 'Analyse risque' > 'Décision banque' > 'Décision client' > 'Mise en force' > 'Clôture'. The 'Avis suivant' step is currently active. Below the navigation bar, there is a sidebar with sections for 'ENV FL', 'Délégation', 'Etape en cours', and 'Historique'. The main content area is titled 'Commentaire étape' and contains a text editor with the text 'AVIS FAVORABLE'. The text editor has a toolbar with various formatting options and a font size of 12pt. At the bottom of the text editor, there are two buttons: 'Fermer' (highlighted with a pink box) and 'Enregistrer' (highlighted with a green box). The status bar at the bottom of the window shows the version 'version DEFIL : 10.6 - 14/12/2020 07:06', the code of establishment 'Code établissement : 17515', the user 'Utilisateur connecté : A9075101', and the market 'Marché : PME/MN201301'. The Windows taskbar is visible at the very bottom, showing the search bar and system tray.

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Dans le circuit de décision,
Vous devez passer à l'étape
suivante :

Déroulez la liste et
sélectionnez l'étape intitulée
« Saisie de la contre-
analyse risque »

Relation DEF1:061695291 - Relation Client : 061695291 - Leader : 092225988 - Demande : 000152722 Informations Utilisateur

Instruction → **Avis suivant** → Analyse risque → Décision banque → Décision client → Mise en force → Clôture

ENV FL

Délégation

Merci de vous référer aux schémas délégatatoires de votre établissement.

Etape en cours

Étape : Saisie de l'avis suivant

Prise en charge par : UT1751 USER RECETTE

Traînée par : UT1751 USER RECETTE

Avis/Action : Favorable

Commentaire : AVIS FAVORABLE

Etape suivante

Le choix de l'étape est obligatoire.

- Choisir une étape
- Saisie de l'avis suivant
- Saisie de la contre-analyse risque
- Saisie décision banque

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UT1751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Pour continuer de faire avancer le circuit de décision :

Il faut affecter la demande à un service (EDS) ou à un collaborateur.

Puis cliquez sur **Valider**

Relation DEF: 061695291 - Relation Client : 061695291 - Leader : 092225988 - Demande : 000152722 Informations Utilisateur

Instruction → **Avis suivant** → Analyse risque → Décision banque → Décision client → Mise en force → Clôture

ENV FL

Délégation

Merci de vous référer aux schémas délégués de votre établissement.

Etape en cours

Etape : Saisie de l'avis suivant
Prise en charge par : UTI751 USER RECETTE
Traité par : UTI751 USER RECETTE
Avis/Action : Favorable
Commentaire : AVIS FAVORABLE

Etape suivante

Le choix de l'étape est obligatoire. Saisie de la Contre-analyse risque

Affectation

L'acteur suivant est à définir.

Recherche par : Nom EDS Rôle

ETUDES ET DISTRIBUTION [0003260]

-- Tous --

Notification : Par mail

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

Version DEF: 10.6 - 14/12/2020 07:06 Code établissement : 17515 Utilisateur connecté : A9075101 Marché : PME/MN201301

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Relation DEF1:061695291 - Relation Client : 061695291 - Leader : 092225988 - Demande : 000152722 Informations Utilisateur

Version 10.6 - 22/12/2020 18:21

Besoin d'aide ? DSC - Pièces Jointes - Editions - Fermer

MENU

Instruction Avis suivant **Analyse risque** Décision banque Décision client Mise en force Clôture

Vision Globale Circuit De Décision

ENV FL

Délégation

Merci de vous référer aux schémas délégués de votre établissement.

Etape en cours

Etape: Saisie de la Contre-analyse risque

Affectée à: ETUDES ET DISTRIBUTION

Traitée par: UT1751 USER RECETTE

Avis/Action: [- Veuillez saisir un avis / une action -]

+ Afficher la note de synthèse

+ Prendre en Charge

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie de l'avis suivant	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UT1751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

version DEF1: 10.6 - 14/12/2020 07:06

Code établissement: 17515

Utilisateur connecté: A9075101

Marché: PME/N/AN201301

Taper ici pour effectuer une recherche

10:56 22/12/2020

Dans le circuit de décision la demande est dorénavant à l'étape « Contre-analyse risque »

Pour donner son avis et continuer le circuit de décision, le collaborateur doit cliquer sur « Prendre en Charge »

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Déroulez la liste et Sélectionnez un Avis /Action

Relation DEFI:061695291 - Relation Client:061695291 - Leader:092225988 - Demande:000152722 Informations Utilisateur

Version 10.6 - 22/12/2020 10:21

Besoin d'aide ? DSC - Pièces jointes - Editions - Fermer

MENU

Instruction → Avis suivant → **Analyse risque** → Décision banque → Décision client → Mise en force → Clôture

Vision Globale **Circuit De Décision**

ENV FL

Délégation

Merci de vous référer aux schémas délégataires de votre établissement.

Étape en cours

Etape : Saisie de la Contre-analyse risque

Prise en charge par : UTI751 USER RECETTE

Traitée par : UTI751 USER RECETTE

Avis/Action: Veillez saisir un avis / une action
Favorable
Non Favorable
Réinstruction
Réaffectation

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

Historique

Menu

10:57

10.6 - 14/12/2020 07:06

Code établissement : 17515

Utilisateur connecté : A9075101

Marché : PME/MN201301

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Relation DEFI: 061695291 - Relation Client: 061695291 - Leader: 092225988 - Demande: 000152722 Informations Utilisateur

Instruction → Avis suivant → **Analyse risque** → Décision banque → Décision client → Mise en force → Clôture

Vision Globale **Circuit De Décision**

ENV FL

Délégation

Merci de vous référer aux schémas délégataires de votre établissement.

Etape en cours

Etape : Saisie de la Contre-analyse risque

Prise en charge par : UTI751 USER RECETTE

Traité par : UTI751 USER RECETTE

Avis/Action : Favorable

Commentaire * : + Saisir Commentaire

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

Le collaborateur de la direction des risques ou des engagements indique son avis/action.

Puis il saisit un commentaire



ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Après avoir rédigé le commentaire, cliquez sur **Enregistrer** puis **Fermer**

Commentaire étape

Saisie contre-analyse risque

AVIS FAVORABLE DE LA DIRECTION DES ENGAGEMENTS

Fermer Enregistrer

Relation DEF1:061695291 - Relation Client:061695291 - Leader:092225988 - Demande:000152722 Informations Utilisateur

Instruction Avis suivant **Analyse risque** Decision banque Decision client Mise en force Clôture

ENV FL

Délégation

Etape en cours

Etape : Saisie de

Prise en charge par : UT1751 USE

Traitée par : UT1751 USE

Avis/Action : Favorable

Commentaire *

Historique

Étape	Utilisateur
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET
Saisie de l'avis suivant	UT1751 USE
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET
Instruction	UT1751 USE

Version DEF1:10.6 - 14/12/2020 07:06 Code établissement: 17515 Utilisateur connecté: A9075101 Marché: PME/MN201301

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Pour continuer de faire avancer le circuit de décision :

Il faut affecter la demande à un service (EDS) ou à un collaborateur.

Puis cliquez sur **Valider**

Relation DEF1: 061695291 - Relation Client: 061695291 - Leader: 092225988 - Demande: 000152722 Informations Utilisateur

Instruction → Avis suivant → **Analyse risque** → Décision banque → Décision client → Mise en Force → Clôture

Vision Globale **Circuit De Décision**

ENV FL

Délégation

Merci de vous référer aux schémas délégués de votre établissement.

Etape en cours

Etape : Saisie de la Contre-analyse risque

Prise en charge par : UT1751 USER RECETTE

Traité par : UT1751 USER RECETTE

Avis/Action : Favorable

Commentaire * : AVIS FAVORABLE DE LA DIRECTION DES ENGAGEMENTS

Etape suivante

Le choix de l'étape est obligatoire. Saisie décision banque

Affectation

L'acteur suivant est à définir.

Recherche par : Nom EDS Rôle

ETUDES ET DISTRIBUTION [0003260]

- Tous -

Notification : Par mail

Valider

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UT1751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	

Version DEF1: 10.6 - 14/12/2020 07:06 Code établissement : 17515 Utilisateur connecté : A9075101 Marché : PME/N201301

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

La demande est dorénavant à l'étape « Décision Banque ».

The screenshot displays the 'FA DEF1' interface for a 'Demande de Financement'. The top navigation bar includes a 'MENU' button and a progress bar with steps: 'Instruction', 'Avis suivant', 'Analyse risque', 'Décision banque' (highlighted in red), 'Décision client', 'Mise en force', and 'Clôture'. Below the progress bar, the 'Circuit De Décision' section shows the current step: 'Etape : Saisie décision banque'. It also indicates the step is 'Affectée à : ETUDES ET DISTRIBUTION', 'Traitée par : UTI751 USER RECETTE', and 'Décision/Action : -- Veuillez saisir une décision --'. A table at the bottom provides a historical overview of the process steps.

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie de la Contre-analyse risque	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	



Il faut que la décision sur cette enveloppe hors délégation ait été donné côté BPCE Lease pour pouvoir valider l'accord banque côté DEF1.

Et ainsi, poursuivre le circuit de décision

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Pour se faire :

Il est possible de vérifier en cliquant sur **MENU** dans DEFI afin de voir si la décision a été prise par BPCI Lease

Version DEFI : 10.6 - 14/12/2020 07:06 Code établissement : 17515 Utilisateur connecté : A9075101 Marché : PME/MN201301

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Vous êtes dans le **MENU**, cliquez ensuite sur la rubrique [Action](#)

Version 10.6 - 22/12/2020 10:21

[DSC - Pièces jointes - Editions - Fermer](#)

Conseiller
[Recherche demande](#)

Concours
[Mobil. poste client](#)
[Crédit trésorerie](#)
[Engagement/signature](#)
[Crédit d'équipement](#)
[Crédit-bail Mobilier - Location](#)
[Crédit-bail Immobilier](#)

Demande
[Vision Globale](#)
[Argumentaire](#)
[Circuit décision](#)
[Liste garanties](#)
[Abandon de l'instruction](#)

Outils Demande
[Consult Commentaires](#)
[Pièces jointes](#)
[Impression](#)
[Mémo](#)

Fonctions DEFI
[Relation Economique](#)
[Historique des demandes](#)
[Fichier détail Concours RE](#)

Liens
[Concours hors établi](#)
[Fusion de compte](#)
[Capacité de remb.](#)
[Plan de financement](#)
[Activation traces Front Lease](#)

Action

Actions en cours

	Etat	Contrôle	Source	Etape	Acteur	Date
ENVELOPPE CREDIT BAIL MOBILIER INTERFACE FRONT LEASE						
Fin Délégation NL	Validé	Bloquant	Front Lease	Saisie décision banque	59075101	22/12/2020 12:22:08

Actions traitées

Impr écran

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Relation Client : 061695291 - Leader : 092225988 - Demande : 000152722 Informations Utilisateur

Groupes FENNAVOYODO... → Rédaction → Premier avis → Avis suivant → Analyse risque → **Décision banque** → Réserves → Levée réserves → **Décision client** → Mise en force

Actions à venir

Actions en cours

Actions traitées

Etat	Contrôle	Source	Etape	Acteur	Date
Validé	Bloquant	Front Lease	Validation mise en force	UT1751.USER RECETTE@ceidf	22/12/2020 12:34:55
Validé	Bloquant	Front Lease	Saisie décision banque	59075101	22/12/2020 12:22:08
Validé	Informatif	Front Lease	Saisie du premier avis	UT1751.USER RECETTE@ceidf	22/12/2020 10:49:17
Validé	Informatif	Front Lease	Saisie du premier avis	UT1751.USER RECETTE@ceidf	22/12/2020 10:46:19

Sur cet écran cliquez sur
« Enveloppe crédit-bail »

Consultez le pavé **Actions traitées**

L'action « Fin délégation » a l'état « validé » indique que la décision côté BPCE Lease a été prise.

Il est ensuite possible de continuer le circuit de décision DEFI et valider l'Accord banque.

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Retour dans le circuit de décision.

La demande est dorénavant à l'étape « Saisie décision banque »

Pour donner son avis et continuer le circuit de décision, le collaborateur doit cliquer sur « Prendre en Charge »

Relation DEF1:061695291 - Relation Client:061695291 - Leader:092225988 - Demande:000152722 Informations Utilisateur

Version 10.6 - 22/12/2020 10:31

Version DEF1:10.6 - 14/12/2020 07:06

Code établissement: 17515

Utilisateur connecté: A9075101

Marché: PME/IN201301

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie de la Contre-analyse risque	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UT1751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UT1751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Relation DEF1:061695291 - Relation Client:061695291 - Leader:092225988 - Demande:000152722 Informations Utilisateur

Instruction → Avis suivant → Analyse risque → **Décision Banque** → Décision client → Mise en force → Clôture

ENV FL

Délégation

Merci de vous référer aux schémas délégataires de votre établissement.

Etape en cours

Etape : Saisie décision banque

Prise en charge par : UTI751 USER RECETTE

Traité(e) par : UTI751 USER RECETTE

Décision/Action : **Veillez saisir une décision -**

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie décision banque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de la Contre-analyse risque	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	⬇
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	⬇
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

Utilisateur connecté : A9075101 Marché : PME/MN201301

Le collaborateur indique son avis/action.

Puis il saisit un commentaire

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Après avoir rédigé le commentaire, cliquez sur **Enregistrer** puis **Fermer**

The screenshot displays the 'FA DEFI' software interface. At the top, a navigation bar shows the current step: 'Décision banque', highlighted in red. Below this, a 'Commentaire étape' dialog box is open, titled 'Saisie décision banque'. The dialog contains a rich text editor with the text 'ACCORD BANQUE' entered. At the bottom right of the dialog, two buttons are visible: 'Fermer' and 'Enregistrer', both highlighted with a pink box. The background interface shows a sidebar with 'ENV FL' and 'Délégation' sections, and a main area with a table of steps and their statuses. The bottom status bar indicates 'Version DEF: 10.6 - 14/12/2020 07:06', 'Code établissement: 17515', 'Utilisateur connecté: A9075101', and 'Marché: PME/MNZ01301'.

Étape	Statut
Saisie décision banque	ETUDES ET
Saisie de la Contre-analyse risque	UTI751 US
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET
Saisie de l'avis suivant	UTI751 US
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET
Instruction	UTI751 US

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Pour continuer de faire avancer le circuit de décision :

Il faut affecter la demande à un service (EDS) ou à un collaborateur.

Puis cliquez sur **Valider**

Relation DEF1:061695291 - Relation Client:061695291 - Leader:092225988 - Demande:000152722 Informations Utilisateur

Instruction → Avis suivant → Analyse risque → **Décision banque** → Décision client → Mise en force → Clôture

ENV FL

Délégation

Merci de vous référer aux schémas délégués de votre établissement.

Etape en cours

Etape : Saisie décision banque

Prise en charge par : UTI751 USER RECETTE

Traitée par : UTI751 USER RECETTE

Décision/Action : Accord

Commentaire * : ACCORD BANQUE

Etape suivante

Le choix de l'étape est obligatoire. Saisie décision client

Affectation

L'acteur suivant est à définir.

Recherche par : Nom EDS Rôle

ETUDES ET DISTRIBUTION [0003260]

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie décision banque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de la Contre-analyse risque	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	

Version DEF1: 10.6 - 14/12/2020 07:06 Code établissement : 17515 Utilisateur connecté : A9075101 Marché : PME/MN201301

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Relation DEF1 : 061695291 - Relation Client : 061695291 - Leader : 092225988 - Demande : 000152722 Informations Utilisateur

Instruction → Avis suivant → Analyse risque → **Décision banque** → **Décision client** → Mise en force → Clôture

ENV FL

Etape en cours

Etape : Saisie décision client

Affectée à : ETUDES ET DISTRIBUTION

Traitée par : UT1751 USER RECETTE

Décision/Action : -- Veuillez saisir une décision --

+ Afficher la note de synthèse

+ Prendre en Charge

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie décision banque	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Accord	22/12/2020	⊕
Saisie décision banque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UT1751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	⊕
Saisie de la Contre-analyse risque	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	⊕
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UT1751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	⊕
Saisie de l'avis suivant	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	⊕
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UT1751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	⊕
Instruction	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

Version DEF1 : 10.6 - 14/12/2020 07:06 Code établissement : 17515 Utilisateur connecté : A9075101 Marché : PME/MN201301

Dans le circuit de décision la demande est dorénavant à l'étape « Décision client »

Pour donner son avis et continuer le circuit de décision, le collaborateur doit cliquer sur « Prendre en Charge »

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Relation DEF1 : 061695291 - Relation Client : 061695291 - Leader : 092225988 - Demande : 000152722 Informations Utilisateur

Instruction → Avis suivant → Analyse risque → **Décision banque** → **Décision client** → Mise en force → Clôture

ENV FL

Etape en cours

Etape : Saisie décision client

Prise en charge par : UTI751 USER RECETTE

Traitée par : UTI751 USER RECETTE

Décision/Action : Accord client

Commentaire *:

+ Afficher la note de synthèse

+ Saisir Commentaire

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie décision client	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie décision banque	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Accord	22/12/2020	⬇
Saisie décision banque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de la Contre-analyse risque	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	⬇
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	⬇
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

Utilisateur connecté : A9075101 Marché : PME/MN201301

Le collaborateur indique son avis/action.

Puis il saisit un commentaire

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Après avoir rédigé le commentaire pour formaliser « l'Accord client », cliquez sur **Enregistrer** puis **Fermer**

The screenshot displays a web browser window with the URL http://pmmpres-uti.sigcsie.caisse-epargne.fr:8851/Gce.DEFI/V10.6/_Application/DEFI_Pages/FA_DEFI.aspx. The page title is "Demande de Financement". A navigation menu is visible at the top, and a search bar is on the right. The main content area shows a "Commentaire étape" dialog box titled "Saisie décision Client". The dialog box has a rich text editor with the text "ACCORD CLIENT" entered. Below the editor, there are two buttons: "Fermer" and "Enregistrer". The "Enregistrer" button is highlighted with a red box. The background shows a sidebar with a menu and a main content area with various sections like "ENV FL", "Etape en cours", and "Historique".

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Après avoir saisi son avis et son commentaire,

Il faut continuer le circuit de décision en sélectionnant l'étape suivante intitulée :

« Validation pour mise en force »

Version DEFI: 10.6 - 22/12/2020 19:26

Relation DEFI: 061695291 - Relation Client: 061695291 - Leader: 092225988 - Demande: 000152722 Informations Utilisateur

Instruction → Avis suivant → Analyse risque → Décision banque → **Décision client** → Mise en force → Clôture

ENV FL

Etape en cours

Etape : Saisie décision client

Prise en charge par : UTI751 USER RECETTE

Traité par : UTI751 USER RECETTE

Décision/Action : Accord client

Commentaire * : ACCORD CLIENT

Etape suivante

Le choix de l'étape est obligatoire:

- Obligatoire étape
- Saisie décision client
- Validation pour mise en force

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie décision client	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie décision banque	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Accord	22/12/2020	Ⓢ
Saisie décision banque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de la Contre-analyse risque	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	Ⓢ
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	Ⓢ
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

Version DEFI: 10.6 - 14/12/2020 07:06

Code établissement: 17515

Utilisateur connecté : A9075101

Marché : PIAE/MN201301

13:47 22/12/2020

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Pour continuer de faire avancer le circuit de décision :

Il faut affecter la demande à un service (EDS) ou à un collaborateur.

Puis cliquez sur **Valider**

FA DEFI

Version 10.6 - 22/12/2020 10:26

Demande de Financement

Relation DEFI : 061695291 - Relation Client : 061695291 - Leader : 092225988 - Demande : 000152722 Informations Utilisateur

MENU

Instruction → Avis suivant → Analyse risque → **Décision banque** → **Décision client** → Mise en force → Clôture

Vision Globale

Circuit De Décision

ENV FL

Etape en cours

Etape : Saisie décision client

Prise en charge par : UTI751 USER RECETTE

Traitée par : UTI751 USER RECETTE

Décision/Action : Accord client

Commentaire * : ACCORD CLIENT

Etape suivante

Le choix de l'étape est obligatoire. Validation pour mise en force

Affectation

L'acteur suivant est à définir.

Recherche par : Nom EDS Rôle

ETUDES ET DISTRIBUTION [0003260]

→ Tous →

Notification : Par mail

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie décision client	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie décision banque	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Accord	22/12/2020	

version DEFI : 10.6 - 14/12/2020 07:06

Code établissement : 17515

Utilisateur connecté : A9075101

Marché : PME/MN201300

Valider

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Ensuite depuis la Vision Globale,

il faut cliquer sur la ligne « Enveloppe de crédit-bail mobilier interfacée Front Lease »

Revenir dans Front Lease pour finaliser et activer l'enveloppe

http://pmpres-uti.sigecsie.caisses-epargne.fr:8851/Gce.DEFI/V10.6/_Application/DEFI/_Pages/FA_DEF1.aspx

Rechercher...

Demande de Financement

Version 10.6 - 22/12/2020 18:24

Besoin d'aide ? DSC - Pièces jointes - Editions - Fermer

MENU

Relation DEFI : 061695291 - Relation Client : 061695291 - Leader : 092225988 - Demande : 000152722 Informations Utilisateur

Instruction Avis suivant Analyse risque Décision banque Décision client Mise en force Clôture

Vision Globale Circuit De Décision

La demande de financement

Projet : ENV FL
Descriptif des besoins projet(s) : ENV FL
Etat : En attente décision client

+ Consulter projet/descriptif

Instruction de la demande

Modification des encours existants : (Maintenus par défaut) ✓
Plan de financement consolidé vérifié : ✓
Note de Synthèse : ✓
Circuit de décision :

+ Ajuster les encours
+ Compléter le plan de financement
+ Afficher la note de synthèse
+ Ouvrir le circuit de décision

Situation avant/après

	Encours existants	Votre demande	Projection d'encours	A l'étude
FENNAVOYODOYFT CJVXYO BTIEYO	985 702	302 500	1 354 202	2 000
Dont Total DEFI Accordés / Non engagés			66 000	
Crédit de trésorerie	308 000	0	309 000	2 000
Dont DEFI Accordés/Non engagés			1 000	
Crédit d'équipement	677 702	0	677 702	0
Crédit bail	0	0	65 000	0
Dont DEFI Accordés/Non engagés			65 000	
Crédit-bail Mobilier - Location	0	302 500	302 500	0
ENVELOPPE CREDIT BAIL MOBILIER INTERFACEE FRONT LEASE		302 500	302 500	
VFY T FEXTO	0	0	0	0

Version DEFI : 10.6 - 14/12/2020 07:06 Code établissement : 17515 Utilisateur connecté : A9075101 Marché : PME/MN201301

http://pmpres-uti.sigecsie.caisses-epargne.fr:8851/Gce.DEFI/V10.6/_Application/DEFI/_Pages/AvisDecision.aspx

mardi 22 décembre 2020 19:28 22/12/2020

Taper ici pour effectuer une recherche

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Dans Front Lease les différents accords (BPCE Lease et Banque) sont restitués :

The screenshot displays the 'FrontLease' interface for a financing request. The main content area shows the 'Offre crédit bail' section, which is currently in the '2. Etude' phase. A pink box highlights the 'Historique des décisions' table, which tracks the progression of the request through various decision points.

Événement	Date	Décisionnaire
Accord banque	22/12/2020	CE Décisionnaire caisse
Accord BPCE Lease	22/12/2020	BPCE Lease
Dossier hors délégation banque	22/12/2020	BPCE Lease

Below the table, the 'Données du schéma délégataire' section indicates that the dossier is outside the bank's delegation. The 'Résultat des interrogations client' section shows the IRBA (Risk Assessment) for the client, categorized as 'Corporate' with a 'Risque modéré' (Note NIE 09).

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

FrontLease

Montant d'affaires (1) : 13 209 000,00 EUR

Présence Watchlist (2) : Absent de la Watch List

Note BOF (3) : F4

Note du dirigeant (3) :

(1) : Source Réseau ; (2) : Source BPCE Lease ; (3) : Source Banque de France

Informations complémentaires - Avis

Commentaires

Documents du dossier

Type de document	Document demandé	Document à joindre	Actions
Liasse Proposition Commerciale	<input type="checkbox"/>	Liasse Proposition Commerciale 0001	
Conditions d'accord Réseau	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/> Parcourir...	
Offre Concurrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/> Parcourir...	
Facture PROFORMA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/> Parcourir...	
Synthèse client	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/> Parcourir...	

Enregistrer et quitter | Classer sans suite | **Finaliser le contrat**

Cliquez ensuite sur
« Finaliser le contrat »



ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

FrontLease

Événement	Date	Déclonnaire
Enveloppe accordée	22/12/2020	BPCE Lease
Accord banque	22/12/2020	CE Déclonnaire caisse
Accord BPCE Lease	22/12/2020	BPCE Lease
Dossier hors délégation banque	22/12/2020	BPCE Lease

Vérification de données client

Adresses	Code Postal	Ville	Pays
ZI	77820	CHATELET-EN-BRIE	France
ZI	77820	LE CHATELET EN BRIE	France
3 BIS RUE DES CHAMPARTS	77820	LE CHATELET EN BRIE	France
ZI LE CHATELET	77820	LE CHATELET EN BRIE	France
ZONE INDUSTRIELLE	77820	LE CHATELET EN BRIE	France

Données bancaires	BIC	IBAN	Code Banque	Code Guichet	Numéro de compte	Clé RIB
Compte à prélever						
COMPTÉ COURANT	CEPAFRPP751	FR7617515900000801302843918	17515	90000	08013028439	18

Actualiser

Enregistrer et quitter Précédent Classer sans suite **Activer l'Enveloppe CBM**

Puis ensuite cliquez sur « Activer l'Enveloppe CBM »

L'enveloppe est dorénavant active et il est possible d'effectuer un ou des tirages à partir d'une nouvelle demande DEFI.

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Pour terminer le process, il convient de clôturer la demande « enveloppe » :

Pour clôturer la demande le collaborateur qui intervient sur l'étape « Validation pour mise en force »

doit cliquer « Prendre en charge »

FA DEFI
Demande de Financement

Version 10.6 - 23/12/2020 08:25

Besoin d'aide ? DSC - Pièces jointes - Editions - Fermer

MENU

Relation DEF1:061695291 - Relation Client : 061695291 - Leader : 092225988 - Demande : 000152722 Informations Utilisateur

Instruction Avis suivant Analyse risque **Décision banque** Décision client Mise en force Clôture

Vision Globale Circuit De Décision

ENV FL

Etape en cours

Etape : Validation pour mise en force
Affectée à : ETUDES ET DISTRIBUTION
Traitée par : UT1751 USER RECETTE
Avis/Action : [Veuillez saisir un avis / une action] ⓘ

+ Afficher la note de synthèse
ⓘ + Prendre en charge

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Saisie décision client	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Accord client	22/12/2020	Ⓞ
Saisie décision client	ETUDES ET DISTRIBUTION	UT1751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie décision banque	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Accord	22/12/2020	Ⓞ
Saisie décision banque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UT1751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de la Contre-analyse risque	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	Ⓞ
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UT1751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	Ⓞ
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UT1751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UT1751 USER RECETTE	UT1751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

Version DEF1 : 10.6 - 14/12/2020 07:06

Code établissement : 17515

Utilisateur connecté : A9075101

Marché : PME/MN201301

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Relation DEF1 : 061695291 - Relation Client : 061695291 - Leader : 092225988 - Demande : 000152722 Informations Utilisateur

Instruction → Avis suivant → Analyse risque → **Décision banque** → Décision client → Mise en force → Clôture

Vision Globale **Circuit De Décision**

ENV FL

Etape en cours

Etape : Validation pour mise en force

Prise en charge par : UTI751 USER RECETTE

Traité par : UTI751 USER RECETTE

Avis/Action : Clôture

Commentaire * :

+ Afficher la note de synthèse

+ Saisir Commentaire

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Validation pour mise en force	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	23/12/2020	
Saisie décision client	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Accord client	22/12/2020	⬇
Saisie décision client	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie décision banque	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Accord	22/12/2020	⬇
Saisie décision banque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de la Contre-analyse risque	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	⬇
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	⬇
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

Utilisateur connecté : A9075101 Marché : PME/MN201301

08:30 23/12/2020

Le collaborateur indique son avis/action.

Puis il saisit un commentaire

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION

Après avoir rédigé le commentaire, cliquez sur **Enregistrer** puis **Fermer**

The screenshot displays the FA DEFI software interface. At the top, the title bar shows 'FA DEFI' and 'Demande de Financement'. The main window features a navigation bar with steps: 'Instruction', 'Avis suivant', 'Analyse risque', 'Décision banque', 'Décision client', 'Mise en force', and 'Clôture'. The 'Mise en force' step is highlighted in red. A modal dialog box titled 'Validation pour Mise en Force' is open, containing a rich text editor with the text 'CLOTURE DE LA DEMANDE ENVELOPPE'. The dialog box has a toolbar with various editing options and a 'Remplissage : 0.08 %' indicator. At the bottom of the dialog box, there are two buttons: 'Fermer' and 'Enregistrer'. The background interface shows a sidebar with 'ENV FL' and 'Etape en cours' sections, and a main content area with a table of actions.

ENVELOPPE HORS DÉLÉGATION



L'étape suivante « clôture » est sélectionnée par défaut : il suffit de **Valider**
Cette action clôturera définitivement la demande.

Relation DEFI:061695291 - Relation Client:061695291 - Leader:092225988 - Demande:000152722 Informations Utilisateur

Version 10.6 - 23/12/2020 08:25

Besoin d'aide ? DSC - Pièces Jointes - Editions - Fermer

ENV FL

Etape en cours

Etape : Validation pour mise en force

Prise en charge par : UTI751 USER RECETTE

Traité par : UTI751 USER RECETTE

Avis/Action : Clôture

Commentaire * : CLOTURE DE LA DEMANDE ENVELOPPE

Etape suivante

Etape : Clôture demande

Historique

Étape	Affectée à	Validée par	Statut	Validée le	Action
Validation pour mise en force	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	23/12/2020	
Saisie décision client	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Accord client	22/12/2020	⊕
Saisie décision client	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie décision banque	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Accord	22/12/2020	⊕
Saisie décision banque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de la Contre-analyse risque	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	⊕
Saisie de la Contre-analyse risque	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Saisie de l'avis suivant	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Favorable	22/12/2020	⊕
Saisie de l'avis suivant	ETUDES ET DISTRIBUTION	UTI751 USER RECETTE	Prise en Charge	22/12/2020	
Instruction	UTI751 USER RECETTE	UTI751 USER RECETTE	Terminé	22/12/2020	

Version DEFI : 10.6 - 14/12/2020 07:06

Code établissement : 17515

Utilisateur connecté : A9075101

Marché : PME/MN201301

La mmunauté **BPCE**