

1 - PRÉPARER LA SOUSCRIPTION

Avant de lancer la souscription, vérifier que les **données de votre client professionnel sont à jour et complètes dans MySys**.

Le process d'accès à Front Lease est le suivant :

- Ouverture de DEFI (Demande de Financement)
- Accéder à DEFI par le bouton **Instruction crédit** ou **Instruction crédit PRO** de la **"Synthèse client" MYSYS**.
- Ajouter un concours « Crédit -Bail Mobilier »
- Choisir le Produit « Crédit- Bail Mobilier Front Lease »

2 - SIMULER UN CRÉDIT-BAIL

SAISIE DES DONNÉES

Dans le bloc « Matériel »

Saisissez les informations concernant le ou les **matériels** que votre client souhaite acquérir :

- Désignation, Montant, État, Assurance matériel.

Dans le bloc « Conditions financières »

Renseignez les différents critères pour effectuer une simulation :

- Type de barème, Durée, Valeur Résiduelle, Périodicité et catégorie de loyer,
- Eventuellement Assurance de personne et 1^{er} loyer majoré

Pour **calculer les loyers**, cliquez sur : **Calculer**

Pour **enregistrer la simulation** dans la liste : **Valider**

Éditez ensuite la proposition pour la présenter à votre client :

Editer la proposition

3 - DEMANDE DE DÉROGATION

PAVÉ CONDITIONS DÉROGATOIRES

Sélectionnez la simulation pour laquelle vous souhaitez obtenir une dérogation :

- Renseignez un commentaire pour motiver votre demande.
- Insérez la PROFORMA / DEVIS .
- Puis cliquez sur **Demander une dérogation**

→ Un mail est aussitôt envoyé à la Délégation Régionale BPCE Lease.

→ Le dossier reste accessible depuis la liste des concours DEFI mais n'est pas modifiable tant que la Dérogation n'est pas traitée par la Délégation Régionale.

→ La Délégation Régionale BPCE Lease confirme par courriel ou téléphone le bon traitement de la dérogation.

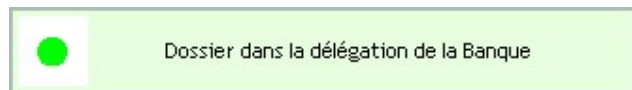
4 - INSTRUIRE LE DOSSIER

DEMANDE DE FINANCEMENT

Sélectionnez la simulation retenue et **passez en instruction** en cliquant sur : **Passer en Instruction**

Complétez l'assurance et la garantie, puis **vérifiez que le dossier est dans la délégation de la banque** en cliquant sur : Vérifier la délégation BPCE Lease.

Si la réponse est :



Le dossier peut être soumis à la décision banque en cliquant sur : **Recherche accord banque**

5 - RECHERCHE ACCORD BANQUE

Le montant de la contre-garantie (50% du montant de la demande) doit être décidé dans DEFI.

Dans tous les cas la validation de l'argumentaire 1^{er} avis est obligatoire. Puis,

En circuit court : l'étape suivante doit être validée :

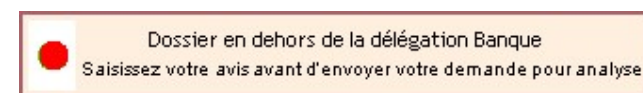
- Décision Banque

En circuit classique, les étapes suivantes doivent être validées :

- 1^{er} avis,
- Décision Banque,
- Décision Client.

6 - DOSSIER HORS DÉLÉGATION

Vous avez demandé la vérification de la délégation BPCE Lease et la réponse est :



Après consultation du rapport du schéma délégataire (contacter la Délégation BPCE LEASE en cas de désaccord), vous devez lancer en parallèle :

- La recherche accord Banque
- La recherche accord BPCELease

En cliquant sur : **Analyse BPCE Banque**

Pour poursuivre le dossier, les 2 décisions doivent être obtenues :

- Si la Caisse **ET** BPCE Lease accepte le dossier , vous pouvez éditer le contrat.
- Si la Caisse **OU** BPCE Lease refuse le dossier , la demande est refusée et doit être classée sans suite.

7 - FINALISER LE DOSSIER

ÉDITER LE CONTRAT,

Reprenez la demande et finalisez

le contrat en cliquant sur : **Finaliser le contrat**

Sélectionnez le **compte à prélever** ainsi que le **signataire autorisé (nom prénom qualité et médias)** puis vérifiez l'éligibilité du dossier à la Signature Electronique en cliquant sur : **Edition du contrat**

→ Mon dossier n'est pas éligible Il ne reste plus qu'à éditer le contrat et le faire **signer au client**. Puis transmettre à BPCE Lease **Transmettre à BPCE Lease**

→ Mon dossier est éligible Il ne reste plus qu'à envoyer en signature afin d'initier le parcours client de signature électronique, de clôturer le parcours Front Lease et de notifier BPCE Lease en cliquant sur :

Envoyer en signature client

8 – CLOTURER LA DEMANDE DEFI

Suite à l'envoi en signature, deux dernières étapes sont nécessaire dans DEFI :

- La validation de l'étape « **Mise en force** » qui Clôture la demande de financement.

9 – PARCOURS CLIENT SIGNATURE ELECTRONIQUE

Démarrage du parcours client ICG:

- Notification/authentification
- Consultation/validation
- Signature / téléchargement des documents E signés et notification

Fin du parcours client et archivage dans le classeur client :

Document à usage interne uniquement

10– CLOTURER LA DEMANDE DEFI

Suite à l'édition et l'envoi du contrat, deux dernières étapes sont nécessaire dans DEFI :

- La **Mise en force** valide l'envoi du dossier pour passage en gestion
- La **Clôture de la demande** permet de rendre DEFI disponible pour une saisie d'une nouvelle demande.

À RETENIR

L'offre Crédit-bail mobilier contient plusieurs rubriques, pensez à **utiliser l'ascenseur** pour accéder à l'ensemble des informations.

La fonction des boutons dans l'offre Crédit-bail :

- | | |
|---|---|
|  Consulter |  Supprimer |
|  Modifier |  Valider |

BESOIN D'AIDE ?

Technique :

Contactez l'Help-Desk IT-CE

Fonctionnelle :

Consultez la FAQ ou l'E-training disponibles dans votre intranet



CONTACTS

Votre délégation régionale BPCE Lease se tient à votre disposition :

- | | |
|--------------------|----------------|
| ▪ STEPHANIE VIALLO | 06 70 75 76 07 |
| ▪ VALERIE LANDOUR | 06 78 78 06 86 |
| ▪ CAMILLE DALU | 03 88 52 57 81 |
| ▪ TECH YOU | 03 88 52 54 59 |

Caisse d'Epargne **LEASE**

Document à usage interne uniquement



**LE CREDIT BAIL MOBILIER
FRONT LEASE**

Caisse d'Epargne **LEASE**