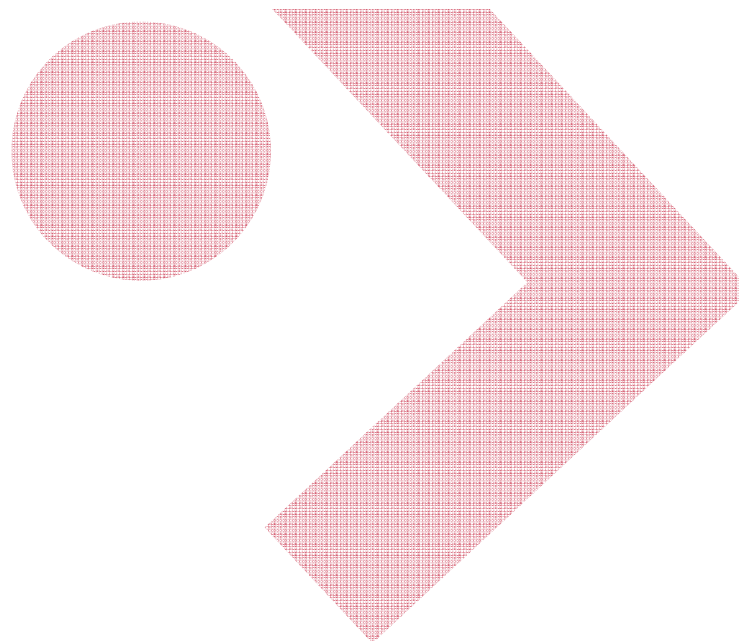




AVENANT DE PERSONNE MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

MODE OPERATOIRE



AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

Contexte

Suite à une cessation d'activité ou modification du statut du client, l'encours de prêt existant est toujours sur profil client alors que celui-ci n'a plus d'activité professionnelle, ce qui a pour conséquences:

- ✓ **UNE IMPOSSIBILITÉ D'EFFECTUER LA RÉVISION ANNUELLE**
- ✓ **UN REJET DE NOTATION**
- ✓ **LES GARANTIES ET ASSURANCES SONT TOUJOURS AU NOM DE CÉDANT**

Exemples de cas identifiés :

Exemple 1 : Cession d'activité d'un client pour cause de retraite → reprise de l'exploitation par son épouse (même foyer fiscal)

Exemple 2 : Client a contracté des prêts alors qu'il était « Entrepreneur Individuel », il modifie son statut EI → Société pour la même activité. Notre client EI devient l'associé principal **et** gérant de la Sté. Les encours de prêt restent sur le profil de l'EI, un nouveau profil est créé pour la nouvelle Sté

Exemple 3 : dans le cas d'une fusion de 2 Stés (Absorption, Intégration fiscale pour des Holdings,...)

Exemple 4 : dans le cas d'une indivision

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

Process actuel

Absence de mode opératoire

Démarches effectuées par le réseau :

- ☐ *Modification du n° de compte de prélèvement* : aucun avenant n'est mis en place
→ les encours restent sur le profil du cédant alors qu'il n'y a plus de N° de SIREN et les échéances sont prélevés sur le compte du nouvel exploitant
- ☐ *Modification du N° de SIREN sur le profil du Cédant*
→ rejet de notation sur le profil du cédant (pas de possibilité de saisir 2 fois le même n° de siren)

Aucun avenant n'est envoyé et signé par le client → aspect juridique non traité

Aucune saisie n'est effectuée sur le profil du client et sur Visio → la base de donnée est de ce fait inexacte

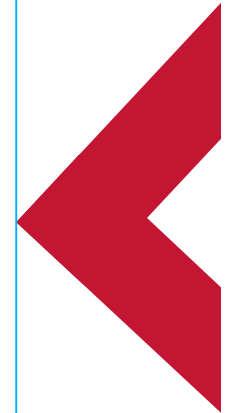
AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

Nouveau process

Déléguer à ECUREUIL CREDIT la rédaction des avenants de personnes si accord délégataire

- **Process CEGEE** : Voir détail mode opératoire slides suivants
 - Ce process permet de prendre en compte une modification des personnes tenues au remboursement du crédit sans recourir à une nouvelle instruction sous DEFI.
 - Cette prestation donne lieu à la perception de la tarification CEGEE en vigueur.
- **Process Ecureuil Crédit** :
 - Réception de la demande de prestation via Visio
 - Rédaction de l'avenant avec envoi au client
 - Transfert des encours sur le nouveau profil

NB : les documents numérisés et envoyés à Ecureuil Crédit lors de la prestation Visio sont archivés et conservés en format numérique par le prestataire d'Ecureuil Crédit.

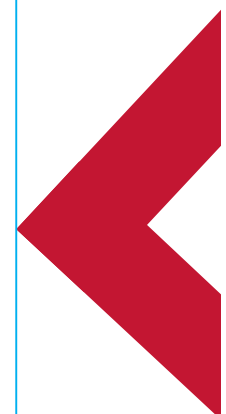


AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

Mode opératoire

1/2

- ❖ Qualifier la demande (N° de prêt, type d'avenant, date d'effet)
- ❖ Vérifier la présence d'encours de prêt professionnel du cédant
- ❖ Vérifier l'absence d'incident (FCC – FIBEN) / impayé, gestion Ctx du cessionnaire
- ❖ Collecter toutes les pièces du DRC du cessionnaire
- ❖ Recueillir les différents documents nécessaires à l'analyse :
 - o Tout document sous seing privé ou authentique justifiant la cession d'activité , derniers documents comptable ou prévisionnel du cessionnaire....
- ❖ Analyser le nouveau dossier et le risque : vérifier que le cessionnaire sera en capacité d'assurer la charge d'emprunt en tant qu'acteur principal
- ❖ Analyser les garanties et les adapter au nouvel emprunteur :
 - o Si caution personne morale, joindre le courrier d'acceptation de la nouvelle prise de garanties
 - o Si caution personne physique, refaire 1 nouvel acte de caution
 - o Si suretés réelles, les adapter au nouvel emprunteur
 - o Modifier le nantissement si nécessaire



AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

Mode opératoire

2/2

- ❖ Mettre en place les Assurances sur prêt
- ❖ Transmettre le dossier au délégataire pour décision via la prestation My Flow *

Créer une demande Client →



- ❖ Suivi de l'avancement du dossier via MyFlow
- ❖ A réception de l'accord du délégataire, compléter le document **AGIL CRE039**, saisir la demande vers **Ecureuil Crédit via une prestation Visio 1121** et adresser par mail au format PDF **tous les documents nécessaires à la rédaction de l'avenant** à l'adresse suivante : ec-b-cegee-bdd@ec.caisse-epargne.fr

*le Mode opératoire MyFlow disponible sous Easynet

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

013030301 LA BOUTIQUE D'OPHELIE créée le 01/06/2008 SIREN : 505086827 - Id. client : 5712277880 (Ancien N° de personne : 058249766)

Synthèse Services Profil Liens Procurations Participations

Code transaction : 1121 Valider

MIF EUR

Adresse personne
PARC COMMERCIAL SUPERGREEN
AVENUE DU 14 JUILLET 1789
57180 TERVILLE
Tél 1 : 03.82.87.39.50

Fiben BDF : X8 Date Fiben : 27/03/2019
Seg. Act :
Code marché : MN102202 Pro AC
Entrée en relation : 28/02/2008
Suivi par : Mme DE-MOURA EMILIE
Note personne Bâle II : 001 PROF

LA BOUTIQUE D'OPHELIE Dom à 0054414 (PV LONGWY HAUT)

PRETS	9624672		+ 444 169,80 Ech. + 11 430,32
CONTRAT MONETIC	8779348		
CONTRAT MONETIC	8887475		
LA BOUTIQUE D'OPH	00500-08.0006780.16	Oppo.	+ 53 218,27
COMPTE EXCEDEN	00500-08.0033550.14		+ 100 000,00

PRET EQUIPEMENT A TAUX FIXE - Deb 03/09/2015 Fin 05/09/2022
Mt orig + 886 k EUR, T.E.G 2,3502%, Mt versé + 886 k EUR, Mt restant + 0 k EUR

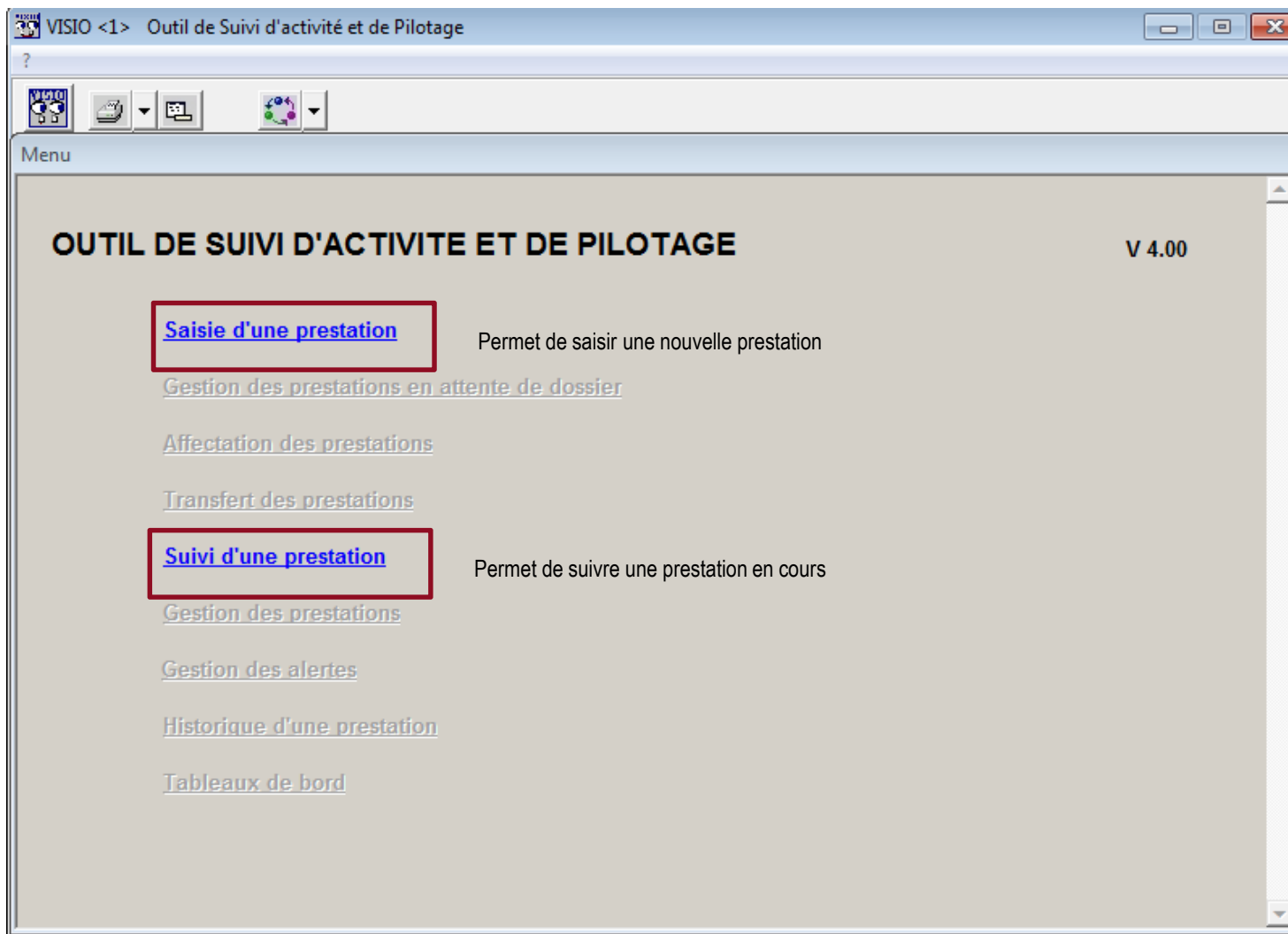
Total collecte : + 0,00
Total trésorerie : + 153 218,27
Total crédits : + 444 169,80
Total impayés : + 0,00
Total débit différé : + 0,00

Informations sur la relation
0 Opportunité

Informations sur la personne
Dernier contact avec CR :
S 10/05/16 Agence Téléphone IARD Prévoye
Prochain rendez-vous le :

Fin client Cptes soldés Inst Crédit Pro Contacts Gest. pers. CR & Opport. Agenda Fil contacts Imprimer Connais. client

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS



AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

Saisie d'une prestation

Saisie d'une prestation

Famille : PART - Avenants financiers

Type : PART - Avenants financiers

Référence Crédit Gestion :

Client :

Date d'effet :

Destinataire

Précisions :

Validation

Retour

☐ Prestation retour

Sélectionner la prestation souhaitée

- PART - Avenants financiers
- PART - Avenants financiers
- PART - Avenants d'objet
- PART - Avenants de personne
- PART - Avenants administratifs
- PART - Avenants combinatoires
- PART - RA - Décomptes
- PART - Mainlevées hypothécaires
- PART - Mainlevées nantissement - gage
- PART - Attestations
- PRO - Avenants financiers
- PRO - Avenants d'objet
- PRO - Avenants de personne
- PRO - Avenants administratifs
- PRO - Avenants combinatoires
- PRO - RA - Décomptes
- PRO - Mainlevées hypothécaires
- PRO - Mainlevées nantissement - gage
- PRO - Attestations
- Corrections
- Substitution_déliaison ADE

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

Saisie d'une prestation

— Saisie d'une prestation

Famille :

Type :

Référence Crédit Gestion :

Client : LA BOUTIQUE D'OPHELIE

Date d'effet :

Destinataire : Plateforme

Précisions :

☐ Prestation retour

Sélectionner le type d'avenant

[Retour](#)

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS - SAISIE

Saisie d'une prestation

Saisie d'une prestation

Famille :

Type : ☐ Prestation retour

Référence Crédit Gestion : Saisir le numéro de Crédit disponible sur la synthèse du client

Client : LA BOUTIQUE D'OPHELIE

Date d'effet : Et la date d'effet souhaitée

Destinataire

Plateforme

Précisions :

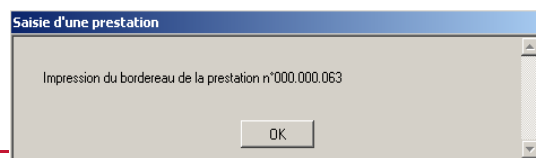
[Retour](#)

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS - SAISIE

Après la saisie

Un bordereau à remplir (partie délégataire) et à joindre au dossier papier est imprimé automatiquement

Un message indique le n° de la prestation à reporter sur le dossier papier



BORDEREAU D'ENVOI DE DOCUMENTS PAPIER à LA PLATE-FORME		
RECAPITULATIF DE LA DEMANDE		
Caisse :	18715	Agence : 1
N° de la demande OSP :	000.007.135	
Réf. Crédit Gestion :	6822734	
Type de prestation :	Avenant Financier	
Sous-type de prestation :	Avenant De Taux	
Nom du client :	MONSIEUR NIYP MONCEJ	
Date d'enregistrement de la demande dans l' OSP :	07/03/2006	
Joindre impérativement à ce document les pièces suivantes afin que la plate-forme puisse traiter votre demande :		
Vérif clause de retour à taux fixe (cf contrat) si prêt révisable		
Fiche de décision délégataire		
FICHE DECISION		
A compléter par le délégataire		
Nom du délégataire :	Fonction :	
Accord :	Refus :	
Date et signature du délégataire :		
Commentaire éventuel :		

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS – SUIVI

Prestation en attente de dossier

Pour un certain nombre de prestations traitées par la plateforme, l'envoi d'un dossier par l'agence est nécessaire.

De ce fait, dès que l'agence saisie la prestation, l'état de cette dernière est alors

« Attente dossier »

Suivi d'une prestation

Saisir une référence ci-dessous :

Número prestation : 793571 Etablissement : Tous

Réf. Crédit Gestion : Numéro de personne : Date de naissance :

Dossier Instruction : Nom et Prénom du client :

Réf. Dossier Gestion : Mots clés (pers. morales) :

Rechercher

Etab.	Número	Type de prestation	Référence	Ret	Client	Ag.dom.	Date réception	Etat
14445	000793571	Modifications garanties	0650410	N	QUATUOR	0000214		AD

Caractéristiques de la prestation :

N° de client : 051253753

Demandeur : ME DELVIT NADINE

Agence du demandeur : NORT SUR ERDRE

Justificatifs nécessaires :

Bulletin d'assurance accepté (si délégation Caisse)

Acceptation de l'assureur (si hors délégation Caisse)

Acceptation de l'assureur (si externe)

Autres informations nécessaires à la plateforme :

ENLEVER LA CAUTION DE MME KARINE ADAM ET LA RAJOUTER A MR MARZELIERE

Suivi de la prestation :

Dates de suivi :

Demandée : 17/11/2009

Enregistrée :

Dossier reçu : en attente

Attrécée :

Transférée :

Gestionnaire :

Etat : Attente de dossier

Dates de réalisation :

Souhaitée : 20/12/20

Prévisionnelle :

Théorique :

Réalisation :

Voir l'historique de la prestation

Retour

Mardi 1 Décembre 2009 09:49 18025 Agc:0000000 Agt:9900051 Mlle MARIE JULIE DUBRUNFAUT

Etat « AD » pour « Attente Dossier », avec Dossier reçu : « en attente ».

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS - SUIVI

Prestation en instance d'affectation

L'agence a alors 11 ou 5 jours (selon le type de prestation) pour envoyer les dossiers complets à la Plateforme.

La réception du dossier par le service est prise en compte par VISIO par un changement d'état.

Ensuite la prestation est affectée à un gestionnaire.

Etat « I » pour « Instance d'affectation». La date de la réception du dossier s'enregistre alors.

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS - SUIVI

Réalisation de la Prestation

The screenshot shows the VISIO software interface, titled 'Outil de Suivi d'activité et de Pilotage'. It displays a form for 'Suivi d'une prestation' with various fields and a table of dates. Red callout boxes provide explanations for specific fields and dates:

- Demande :** date de saisie de la prestation (points to the 'Demande' date field).
- Souhaitée :** s'affiche si une date est demandée lors de la saisie par l'agence (points to the 'Souhaitée' date field).
- Etat « RL » :** pour « Réalisé » (points to the 'RL' status in the table).
- Prévisionnelle :** Ne pas tenir compte de cette date (points to the 'Prévisionnelle' date field).
- Réception :** date de réception dossier physique (points to the 'Réception' date field).
- Affectation :** date d'affectation du dossier à un gestionnaire (points to the 'Affectation' date field).
- Transfert :** s'affiche en cas de transfert du dossier à un autre gestionnaire que le gestionnaire initial (points to the 'Transfert' date field).
- Réalisation :** Date de clôture de la prestation (Réalisation, Réalisation avec Incident, rejet, abandon...) (points to the 'Réalisation' date field).
- Théorique :** Date de réalisation calculée au plus tard, selon la convention de service (points to the 'Théorique' date field).

The table in the interface shows the following data:

Reception	Ret	Client	Ag	Date réception	Etat
06323	0			01/10/2009	RL

The 'Suivi de la prestation' section shows the following dates:

Dates de suivi	Dates de réalisation
Demande : 30/09/2009	Souhaitée :
Réception : 01/10/2009	Prévisionnelle : 26/10/2009
Affectation : 01/10/2009	Théorique :
Transfert :	Réalisation : 02/10/2009

The 'Gestionnaire' field is set to 'DUBRUNFAUT MARIE JULIE' and the 'Etat' is 'Réalisation'.

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS - SUIVI

Réalisation de la Prestation avec incident

VISIO <1> Outil de Suivi d'activité et de Pilotage

Suivi d'une prestation

Saisir une référence ci-dessous :

Numéro prestation : 745234 Etablissement : Tous

Réf. Crédit Gestion : Numéro de personne : Date de naissance :

Dossier Instruction : Nom et Prénom du client :

Réf. Dossier Gestion : Mots clés (pers. morales) : [Rechercher](#)

Etab.	Numéro	Type de prestation	Référence	Ret	Client	Ag.dom.	Date réception	Etat
14505	000745234	Edition Offre Immo Régl.	E1495765	N	GUILBERT	0000531	17/09/2009	RI

Caractéristiques de la prestation

N° de client : 032138596 Prioritaire

Demandeur : MR MONTEIRO VICTOR

Agence du demandeur : EPERNON

Justificatifs nécessaires :

Dossier complet de demande de prêt

Liste des pièces justificatives

Suivi de la prestation

Dates de suivi :

Demande : 15/09/2009

Réception : 17/09/2009

Affectation : 17/09/2009

Transfert :

Dates de réalisation :

Souhaitée :

Prévisionnelle : 23/09/2009

Théorique : 22/09/2009

Réalisation : 22/09/2009

Gestionnaire : GUILLOU EVELYNE

Etat : Réalisation avec incident(s)

[Voir les incidents](#)

[Voir l'historique de la prestation](#)

Lundi 12 Octobre 2009 14:41 14445 Agc:0000990 Agt:9900051 Mlle MARIE JULIE DUBRUNFAUT

Etat « RI »
pour « Réalisé
avec Incident ».

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS - SUIVI

Réalisation de la Prestation avec incident

En cliquant sur la proposition « voir les incidents », vous accédez au motif de la réalisation avec incident

Le commentaire est entré manuellement et spécifiquement par le gestionnaire. Il précise l'incident du dossier

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS - SUIVI

Abandon de la prestation

La raison de l'abandon d'une prestation peut être une des suivantes :

- Demande de l'agence : Erreur de saisie, abandon demandé de la prestation par Fax/Email,
- Demande de la Plateforme : Erreur de saisie (type de prestation) de la plateforme,
- Requalification d'une demande sous VISIO : La plateforme abandonne et requalifie la prestation demandée sous Visio

Suivi d'une prestation

Saisir une référence ci-dessous

Numéro prestation : 745252 Etablissement : Tous

Réf. Crédit Gestion : Numéro de personne : Date de naissance :

Dossier Instruction : Nom et Prénom du client :

Réf. Dossier Gestion : Mots clés (pers. morales) :

Rechercher

Etab.	Numéro	Type de prestation	Référence	Ret	Client	Ag.dom.	Date réception	Etat
16705	000745252	Réalisation RA CL	5045193	N			18/09/2009	AB

Caractéristiques de la prestation

N° de client : 20067983

Demandeur : inconnu

Agence du demandeur :

Montant : 29 731,00 Euros

Suivi de la prestation

Dates de suivi :

Demande : 17/09/2009

Réception : 18/09/2009

Affectation : 18/09/2009

Transfert :

Dates de réalisation :

Souhaitée : 05/10/2009

Prévisionnelle : 05/10/2009

Théorique : 20/09/2009

Réalisation : 18/09/2009

Gestionnaire : TRINQUIER VIRGINIE

Etat : Abandon

[Voir le motif](#)

[Voir l'historique de la prestation](#)

Autres informations nécessaires à la plateforme :

selon première demande non traitée : provision insuffisante EXD IRA 100 %

« AB » pour
Abandon

Permet d'accéder aux
précisions des raisons du
rejet

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS - SUIVI

Rejet de la Prestation

VISIO <1> Outil de Suivi d'activité et de Pilotage

Saisir une référence ci-dessous

Numéro prestation : 763410 Etablissement : Tous

Réf. Crédit Gestion : Numéro de personne : Date de naissance :

Dossier Instruction : Nom et Prénom du client :

Réf. Dossier Gestion : Mots clés (pers. morales) : Rechercher

Etab.	Numéro	Type de prestation	Référence	Ret	Client	Ag.dom.	Date réception	Etat
18315	000763410	Accord Délégataire	0925238	N			09/10/2009	RJ

Caractéristiques de la prestation

N° de client : 00222179

Demandeur : inconnu

Agence du demandeur :

Autres informations nécessaires à la plateforme :
ME GILETTA DE ST JOSEPH/MJV PARTIELLE

Suivi de la prestation

Dates de suivi

Demande : 09/10/2009

Réception : 09/10/2009

Affectation : 09/10/2009

Transfert :

Dates de réalisation

Souhaitée :

Prévisionnelle : 19/10/2009

Théorique : 18/10/2009

Réalisation : 09/10/2009

Gestionnaire : DUBRUNFAUT MARIE JULIE

Etat : Rejet

[Voir les incidents](#)

[Voir l'historique de la prestation](#)

Lundi 12 Octobre 2009 14:16 14445 Agc:0000990 Agt:9900051 Mlle MARIE JULIE DUBRUNFAUT

« RJ » pour
« Rejet »

Permet
d'accéder au
motif de rejet

AVENANT DE PERSONNE – MARCHÉ DES PROFESSIONNELS - SUIVI

Prestation mise en attente

VISIO <1> Outil de Suivi d'activité et de Pilotage

Suivi d'une prestation

Saisir une référence ci-dessous

Numéro prestation : 758770 Etablissement : Tous

Réf. Crédit Gestion : Numéro de personne : Date de naissance :

Dossier Instruction : Nom et Prénom du client :

Réf. Dossier Gestion : Mots clés (pers. morales) : Rechercher

Etab.	Numéro	Type de prestation	Référence	Ret	Client	Ag.dom.	Date réception	Etat
18315	000758770	Avenant Financier	0736484	0			03/10/2009	AT

Caractéristiques de la prestation

N° de client : 00829386

Demandeur : inconnu

Agence du demandeur :

Sous type de la prestation : Avenant De Taux

Justificatifs nécessaires :

Fiche de décision délégataire

Autres informations nécessaires à la plateforme : joint offre + simulateur ra

Suivi de la prestation

Dates de suivi

Demande : 03/10/2009

Réception : 03/10/2009

Affectation : 03/10/2009

Transfert :

Dates de réalisation

Souhaitée : 05/11/2009

Prévisionnelle : 26/10/2009

Théorique : 12/10/2009

Réalisation :

Gestionnaire : DUBRUNFAUT MARIE JULIE

Etat : Mise en attente depuis le 09/10/2009

Motif de mise en attente : Attente de pièces justificatives

Commentaire sur la mise en attente : ATTENTE INFOS PAR RAPPORT AUX FRAIS D'AVENANT

Voir l'historique de la prestation

« AT » pour
« Mise en
attente »

Motif
prédéfini
par VISIO

Précisions
amenées par le
gestionnaire en
charge du
dossier.