

LE GUIDE

E S P A C E PARTENAIRE FRANFINANCE



GUIDE-EPA-0219



Cher partenaire,

L'engagement de Franfinance a toujours été d'accompagner ses partenaires avec des produits adaptés aux besoins de chacun et par la mise à disposition d'outils performants. Notre objectif étant de vous apporter des solutions simples et rapides pour financer vos ventes.

Aujourd'hui tout va plus vite, les modes de vente et de consommation changent. Nos modes de vie se tournent vers la mobilité et la dématérialisation. Ces 2 critères sont maintenant primordiaux dans nos vies, qu'elles soient professionnelles ou personnelles.

Nous avons donc voulu vous offrir un tout nouvel Espace Partenaire ergonomique, qui devient une véritable application Web. Un outil professionnel, utilisable aussi bien sur poste fixe qu'en mobilité depuis votre tablette ou votre Smartphone. Ce nouvel outil est optimisé pour vous faire gagner du temps lors du montage de dossiers de crédit quelles que soient vos méthodes de vente.

Nous vous laissons maintenant découvrir ce tout nouvel outil et monter vos premiers dossiers.

Frédéric JACOB-PERON
Directeur Général de Franfinance



- **PAGE 10** | **Crédit classique**
- **PAGE 26** | **Édition d'un dossier**
- **PAGE 50** | **Autres fonctionnalités**



RAPPEL :

LES PIÈCES JUSTIFICATIVES À JOINDRE
À UN DOSSIER DE CRÉDIT



RAPPEL :

LES ASSURANCES PROPOSÉES
PAR FRANFINANCE

DOSSIER DE CRÉDIT CLASSIQUE

POUR TOUT DOSSIER :

► **UNE PIÈCE D'IDENTITÉ EN COURS DE VALIDITÉ**

- Carte Nationale d'Identité
- Passeport
- Carte de Résident de 10 ans valable durant la durée du prêt

SI CNI française et/ou le passeport français du client est périmé,
il est possible en complément de fournir le permis de conduire du client.

► **UN RIB**

- Domiciliation bancaire en France
- Compte personnel ou compte joint du client
- Pas de compte professionnel
- Pas de compte d'épargne type Livret A

► **UN JUSTIFICATIF DE DOMICILE**

- Facture (eau, électricité, gaz, téléphone fixe ou mobile)
- Avis d'imposition ou d'exonération fiscale
- Taxe d'habitation
- Attestation d'assurance logement
- Quittance informatisée de loyer ou titre de propriété
- Relevés de prestations sociales
- Adresse sur pièce d'identité si établie il y a moins d'un an

► **UN BON DE COMMANDE** dans le cadre d'une vente à domicile

SI LE MONTANT DU CRÉDIT EST SUPÉRIEUR À 3 000 € :

joignez en plus des pièces ci-dessus :

► **UN JUSTIFICATIF DE REVENUS**

- Pour les salariés : le dernier bulletin de salaire
- Pour les non salariés : le dernier avis d'imposition ou dernier bulletin de retraite (caisse principale et complémentaire)
- Pour les retraités : le dernier avis d'imposition ou les bulletins de retraite

Dans la vie, **tout peut arriver** : un accident, une maladie grave... C'est pourquoi à **chaque proposition** de financement, nous vous conseillons de proposer à vos clients une assurance crédit. Cette assurance est une offre **facultative** qui prend en charge le **remboursement des échéances ou le solde** du crédit en cas prévus. Toutes les offres de crédit sont dotées d'une documentation assurance.

3 ASSURANCES PROPOSÉES PAR FRANFINANCE

- DIM (Décès, Invalidité, Maladie)
- DIM + CHOM (Décès, Invalidité, Maladie + Perte d'Emploi)
- SENIOR (Décès)

Les assurances sont souscrites auprès de **SOGECAP et SOGESSUR, filiales du Groupe SOCIÉTÉ GÉNÉRALE.**

Les assurances FRANFINANCE prennent en charge les mensualités en cas d'incident, **ce n'est pas une simple suspension du paiement.**

Retrouvez le détail de ces assurances dans le guide Assurances sur votre Espace Partenaire.

Bienvenue sur l'espace partenaire



Connectez-vous sur :

<https://www.franfinance-online.com/epa>

Renseignez votre identifiant et votre mot de passe,
puis cliquez sur **CONNEXION**

Faites glisser le curseur en fonction de votre utilisation :
sélectionnez **"ordinateur"** si vous êtes sur un ordinateur ou
"tablette avec appareil photo" si vous êtes sur un PC hybride.

En cas d'identifiant/mot de passe oublié, contactez votre centre relation prescripteur.

Bienvenue sur l'espace partenaire

Cette page s'affichera uniquement si vous réalisez des
ventes en point de vente **ET** à domicile.

Vous pourrez alors choisir votre méthode de vente.

Faites glisser le curseur en fonction
de la méthode de vente :
en point de vente ou **à domicile**
puis cliquez sur **VALIDER**

Présentation de la **PAGE** **D'ACCUEIL**

version
PC

Accédez de façon rapide à l'ensemble des fonctionnalités de la plateforme dans le menu « Burger »

Retrouvez les coordonnées de votre conseiller pour toute demande de renseignement

Affichez le guide de l'Espace Partenaire

MENU

VOTRE CONSEILLER
POLE CENTRALISE - 92 GA | 0141295622 | NOUS ECRIRE

FRANFINANCE
Espace partenaire

Dem@t+

AIDE | RELEVÉS VENDEURS

SOUSCRIRE

Crédit classique

Crédit renouvelable

SIMULATION
Créer un dossier

CARTE

CARTE
Sans achat

ACHAT

GÉRER

Reprendre une simulation

Reprendre un dossier

Rééditer un dossier

Ajouter des pièces

Opérations sur le compte

Suivre dossiers / Achats

DÉCOUVREZ LES SIGNATURES DIGITALE ET ELECTRONIQUE EN VIDÉO !

Découvrir

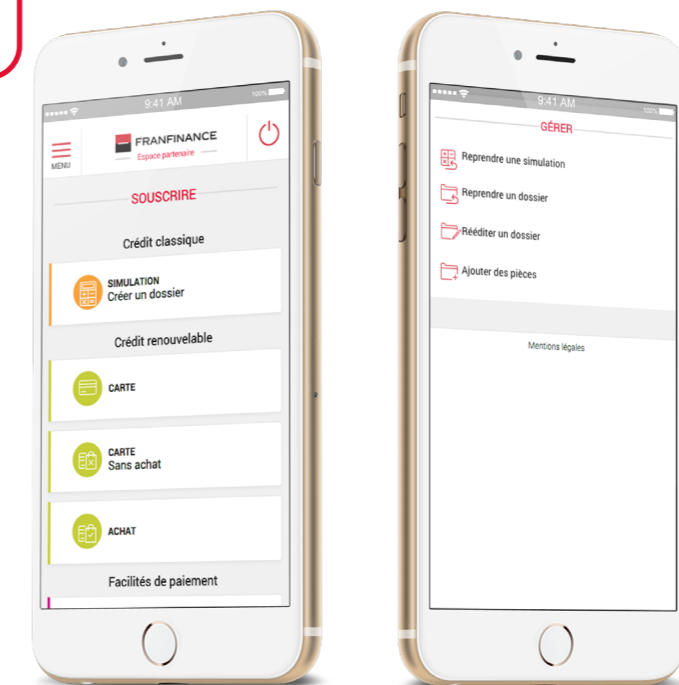
Sélectionnez le type de crédit

Présentation de la **PAGE** **D'ACCUEIL**

version
Tablette



version
Mobile



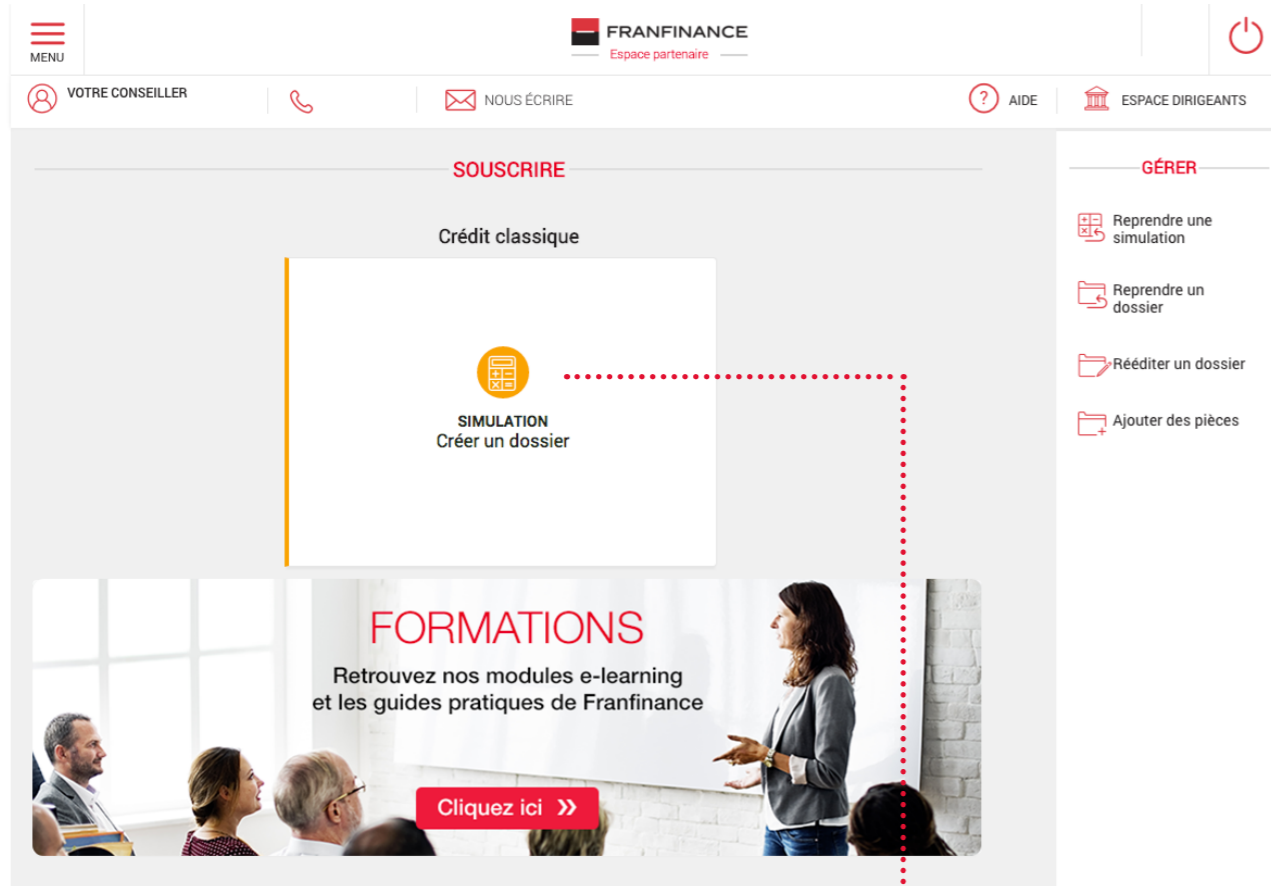
CRÉDIT CLASSIQUE



PAGE 12		Saisie d'un dossier
PAGE 13		Saisie des critères du dossier de crédit
PAGE 14		Choix du barème
PAGE 15		Modification des critères
PAGE 16		Proposition de financement
PAGE 17		Pièces justificatives à joindre au dossier
PAGE 18		Saisie des informations client
PAGE 22		Synthèse de l'offre de financement
PAGE 24		Statut du dossier



Une première page s'affiche en fonction du type de crédit choisi.



Cliquez sur **SIMULATION**



SAISIE DES CRITÈRES DU DOSSIER DE CRÉDIT

Sélectionnez le type de bien concerné par la vente :

- ✓ Sélectionnez
- Adoucisseurs
- Alarme
- Aménagement combles
- Aménagement jardin
- Antennes satellites
- Audio
- Auto : entretien
- Auto : équipement
- Autres
- Bricolage
- Chauffage
- Chauffage solaire

Renseignez la durée **OU** le montant

Proposez l'**assurance** la mieux adaptée à votre client

Renseignez les éléments du financement puis passez à l'**ÉTAPE SUIVANTE**



CHOIX DU BARÈME

Filtrez vos barèmes

FRANFINANCE
Espace partenaire

VOTRE CONSEILLER
ENTITÉ TRAITEMENT CENTRALISÉ 92 | 0141295622 | NOUS ÉCRIRE

AIDE | ESPACE DIRIGEANTS

CRÉDIT CLASSIQUE
Nouvelle simulation

1 CRITÈRES 2 **BARÈME** 3 RÉSULTAT

BARÈMES

Filtres de barème :

Tous Barèmes standards (agios à charge acheteur) Barèmes compensés (agios à charge partagée) Barèmes gratuits (agios à charge vendeur)

Durée	1 ^{re} échéance à	Multi-paliers
HABITAT 2018 STD 30J	<input type="radio"/> 30 jours	
HABITAT 2018 STD REPORTS	<input type="radio"/> 90 jours <input type="radio"/> 180 jours	

VOS CRITÈRES

Montant achat 5000 €
Montant apport 0 €
Financement 5000,00 €
Matériel Chauffage
Durée des mensualités 12 mois
Assurance Sans assurance

Modifier

VOIR LE RÉSULTAT

Modifiez à tout moment les critères du dossier en cliquant sur **MODIFIER**

Puis sélectionnez le barème et cliquez sur **VOIR LE RÉSULTAT**

À NOTER

- **Barème standard** : coût du crédit à la charge de votre client.
- **Barème compensé** : coût du crédit partagé entre votre client et vous.
- **Barème gratuit** : coût du crédit entièrement à votre charge.



MODIFICATION DES CRITÈRES

version PC

version Mobile

Si vous souhaitez modifier les paramètres de simulation, cliquez sur **MODIFIER**

Renseignez les champs puis cliquez sur **VALIDER**

version Tablette

FRANFINANCE
Espace partenaire

VOTRE CONSEILLER
ENTITÉ TRAITEMENT CENTRALISÉ 92 | 0141295622 | NOUS ÉCRIRE

AIDE | ESPACE DIRIGEANTS

CRÉDIT CLASSIQUE
Nouvelle simulation

1 CRITÈRES 2 BARÈME 3 RÉSULTAT

VOS CRITÈRES

MONTANT

Achat * Achat €
Votre apport * Votre apport €
Financement 0,00 €

MATÉRIEL

Type * Sélectionnez

MENSUALITÉS

Renseignez la durée ou le montant mais pas les deux en même temps.

Durée * Durée mois
Montant * Montant €

Modifiez vos critères sur votre tablette en cliquant sur le volet "**vos critères**" à droite de votre écran

version Mobile

FRANFINANCE
Espace partenaire

CRÉDIT CLASSIQUE
Nouvelle simulation

1 CRITÈRES 2 BARÈME 3 RÉSULTAT

VOS CRITÈRES

MONTANT

Achat * Achat €
Votre apport * Votre apport €
Financement 0,00 €

Modifiez vos critères sur votre mobile en cliquant sur la fenêtre "**vos critères**" en bas de votre écran



PROPOSITION DE FINANCEMENT

CRÉDIT CLASSIQUE
Nouvelle simulation

VOS CRITÈRES

Montant achat: 5000,00 €
 Montant apport: 0,00 €
 Financement: 5000,00 €
 Matériel: Chauffage
 Durée des mensualités: 12 mois
 Assurance: Sans assurance

Barème: HABITAT 2018 STD 30J
 1^{re} échéance: 30 jours

VOS MENSUALITÉS

Durée	Mensualité
3 mois	1683.08 € / mois
6 mois	847.73 € / mois
9 mois	569.30 € / mois
12 mois	430.10 € / mois
15 mois	346.59 € / mois
18 mois	290.93 € / mois
21 mois	251.18 € / mois
24 mois	221.37 € / mois

VOTRE SYNTHÈSE

Libellé	Montant / Valeur
Mensualité avec assurance	- € / mois
Mensualité sans assurance	430.10 € / mois
Coût total du crédit avec assurance	- €
Coût total du crédit sans assurance	161.20 €
Coût total mensuel du crédit sans assurance	13.43 € / mois
TAEG	6.06 %
Taux mensuel	0.492 %
Taux débiteur	5.900 %
TAEA	- %
Coût de l'assurance	- €
Coût mensuel de l'assurance	- € / mois
Coût vendeur	0.00 €
Date de validité de l'offre	04.04.2018

VERSION CLIENT

Afficher Envoyer Imprimer

SOUSCRIRE

→ Sélectionnez la mensualité la mieux adaptée à votre client parmi celles proposées par l'Espace Partenaire

→ Synthèse de l'offre de crédit

→ Vous pouvez afficher la version client de la proposition de financement, l'envoyer par e-mail au client ou l'imprimer

→ Puis cliquez sur **SOUSCRIRE**



PIÈCES JUSTIFICATIVES À JOINDRE AU DOSSIER

CRÉDIT CLASSIQUE
Nouvelle simulation

VOS CRITÈRES

Montant achat: 5000,00 €
 Montant apport: 0,00 €
 Financement: 5000,00 €
 Matériel: Chauffage
 Durée des mensualités: 12 mois
 Assurance: Sans assurance

Barème: STANDARD 30J
 1^{re} échéance: 30 jours

LISTE DES PIÈCES JUSTIFICATIVES

CETTE LISTE EST À FOURNIR POUR CHAQUE EMPRUNTEUR.

Type de document	Obligatoire
Pièce d'identité en cours de validité (CNI, passeport, titre de séjour)	<input checked="" type="checkbox"/>
IBAN ou RIB	<input checked="" type="checkbox"/>
Justificatif de domicile (quittance de loyer, EDF, ...)	<input checked="" type="checkbox"/>
Justificatif de revenu (dernier bulletin de salaire, dernier avis d'imposition, ...)	<input checked="" type="checkbox"/>

INFORMATIONS DE L'ENSEIGNE

Code vendeur: Code vendeur
 Nom du vendeur *: Nom du vendeur
 Prénom vendeur *: Prénom vendeur
 Référence de votre client: Référence de votre client
 Numéro de contrat: Numéro de contrat

PRÉCÉDENT **SUIVANT**

→ Les documents cochés sont à joindre obligatoirement au dossier

→ Complétez les informations vous concernant

→ Reportez ici le numéro qui figure sur votre contrat papier

→ Renseignez chacun des **champs obligatoires*** puis cliquez sur **SUIVANT**

UNE PIÈCE D'IDENTITÉ EN COURS DE VALIDITÉ

- Carte Nationale d'Identité
- Ou Passeport
- Ou Carte de Résident de 10 ans
- Pas de permis de conduire (sauf en cas de pièce d'identité périmée)

UN RIB

- Domiciliation bancaire en France
- Compte personnel ou compte joint du client
- Pas de compte professionnel
- Pas de compte d'épargne type Livret A



SAISIE DES INFORMATIONS CLIENT

Faites glisser le curseur sur NON s'il existe un co-emprunteur

Cliquez sur ? pour plus d'informations sur les 2 zones à remplir

Renseignez chacun des **CHAMPS OBLIGATOIRES (*)** puis cliquez sur **SUIVANT**



SAISIE DES INFORMATIONS CLIENT

Renseignez obligatoirement une **ADRESSE E-MAIL VALIDE** et un **NUMÉRO DE TÉLÉPHONE PORTABLE** pour dématérialiser le dossier

À compléter si votre client est hébergé

- Sélectionnez
- Accession à la propriété
 - Autre situation locative
 - Logé(e) par l'employeur
 - Hébergé(e) par parents
 - Locataire
 - Propriétaire

À NOTER

- **ACCESSION À LA PROPRIÉTÉ** : signifie qu'un prêt immobilier est encore en cours
- **HÉBERGÉ PAR PARENTS** : joindre une attestation d'hébergement & une copie de la pièce d'identité de l'hébergé

Renseignez chacun des **CHAMPS OBLIGATOIRES** puis cliquez sur **SUIVANT**



SAISIE DES INFORMATIONS CLIENT

Renseignez la profession de votre client, son salaire ou revenu net mensuel ainsi que ses charges

Vous devez obligatoirement renseigner les champs Nom employeur, Adresse, Code postal et Ville. Le n° SIREN n'est pas demandé pour les employés

À NOTER

L'emprunteur doit avoir des **REVENUS FIXES**.
Pour les clients à leur compte (commerçant, chef d'entreprise, artisan...), renseigner le **N° SIRET** et demander les 2 derniers avis d'imposition.

Suite page suivante >>



SAISIE DES INFORMATIONS CLIENT

Renseignez chacune des ZONES OBLIGATOIRES (*) puis cliquez sur SUIVANT

À NOTER

Vous serez notifié en cas d'erreur : par sécurité, l'appli **CONTRÔLE LA COHÉRENCE DU RIB OU DU BIC / IBAN**.
Il doit s'agir d'**UN COMPTE COURANT PERSONNEL OU COMPTE JOINT (pas de compte professionnel ou d'épargne)**.



SYNTHÈSE DE L'OFFRE DE FINANCEMENT ET VALIDATION DU DOSSIER

FRANFINANCE
Espace partenaire

VOTRE CONSEILLER | NOUS ÉCRIRE | AIDE | ESPACE DIRIGEANTS

CRÉDIT CLASSIQUE
Nouvelle simulation

NOUS VOUS INVITONS À VÉRIFIER LES ÉLÉMENTS QUE VOUS AVEZ SAISIS. VOUS POUVEZ LES VALIDER DÉFINITIVEMENT POUR OBTENIR L'AVIS OU LES MODIFIER.

VOS CRITÈRES

- Montant achat: 5000.00 €
- Montant apport: 0.00 €
- Financement: 5000.00 €
- Matériel: Chauffage
- Durée des mensualités: 12 mois
- Assurance: Sans assurance
- Revenu: STANDARD 35.1
- 1^{re} échéance: 30 jours

INFOS VENDEUR

- Code hoteles
- Code vendeur
- Nom et prénom vendeur: XX.XX
- Référence de votre client

IDENTITÉ

- Civilité Nom Prénom: Mme Dupont Marie
- Nom de naissance: Dupont
- Date de naissance: 21/10/1970
- Lieu de naissance: FRANCE
- Situation familiale: Marié(e)
- Nb d'enfants à charge: 2
- Type de pièce d'identité: Carte nationale d'identité
- Bande NRZ: 1312922011611911241

COORDONNÉES

- Email: test.test@outlook.com
- Téléphone mobile: 0656899999
- Téléphone fixe
- Adresse - Numéro et Voie: 10 rue du quai
- Complément d'adresse
- Lieu-dit
- Code postal: 92500
- Ville de résidence: Rueil Malmaison
- Situation logement: Propriétaire
- Logement depuis le: 2013

EMPLOI ET INFOS BANCAIRES

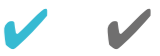
- Catégorie Professionnelle: Cadre moyen
- Depuis: 2013
- Nom employeur: FRANFINANCE
- SIREN
- Voie/Rue: 99 route de Chateou
- Complément d'adresse
- Code postal: 92853
- Ville: Rueil Malmaison
- Téléphone professionnel
- Revenu net mensuel: 3500
- Allocation familiale mensuelle: 0
- Autre revenu mensuel: 0
- Loyer mensuel/ prêt immobilier mensuel: 1000
- Crédit consommation en cours mensuel: 0

Modifier

Pour chaque champ, il est possible de **MODIFIER** les informations saisies. Cliquez sur le crayon pour retourner à l'étape correspondante

Nous vous invitons à faire relire ces informations par votre client avant de valider la saisie

Suite page suivante >>



SYNTHÈSE DE L'OFFRE DE FINANCEMENT ET VALIDATION DU DOSSIER

Ville: Rueil Malmaison

Téléphone professionnel

Revenu net mensuel: 3500

Allocation familiale mensuelle: 0

Autre revenu mensuel: 0

Loyer mensuel/ prêt immobilier mensuel: 1000

Crédit consommation en cours mensuel: 0

Autre charges: 0

Type de banque: Société Générale

Année d'ouverture du compte: 2013

Type de Carte Bancaire: Visa, Eurocard, Mast.

Titulaire de l'IBAN: Emprunteur

BIC/IBAN: SOGEFRPP/FR763000301234300000000010

Assurance *: Sans assurance

LES INFORMATIONS RELATIVES À VOS DONNÉES PERSONNELLES SERONT DÉTAILLÉES DANS LA FICHE DE DIALOGUE.

PRÉCÉDENT | **SUIVANT**

ASSURANCE SUR LE CRÉDIT et non sur le produit vendu

Après vérification, vous n'avez plus qu'à **VALIDER définitivement le dossier en cliquant sur SUIVANT**

À NOTER

Si l'assurance choisie lors de la simulation n'est pas compatible avec la situation du client, l'application Espace Partenaire proposera automatiquement l'assurance la plus adaptée.



STATUT DU DOSSIER

Pré-accepté

CRÉDIT CLASSIQUE
Nouvelle simulation

INFORMATIONS SAISIES : INFO Vendeur, IDENTITÉ, COORDONNÉES, EMPLOI & INFOS BANCAIRES, SYNTHÈSE, DÉCISION

DÉCISION

ACCORD VALIDÉ ✓

VOTRE NUMÉRO D'ACCORD : 0607 001781
NUMÉRO DE CONTRAT : 10495426156

SIGNATURE DIGITALE PAPIER
SIGNATURE ÉLECTRONIQUE DÉMATÉRIALISÉ

PIÈCES JUSTIFICATIVES ?

Type de document	Obligatoire
Pièce d'identité en cours de validité (CNI, passeport, titre de séjour)	✓
IBAN ou RIB	✓
Justificatif de domicile (quittance de loyer, EDF, ...)	✓
Justificatif de revenu (dernier bulletin de salaire, dernier avis d'imposition, ...)	✓

En attente d'Accord

CRÉDIT CLASSIQUE
Nouvelle simulation

INFORMATIONS SAISIES : INFO Vendeur, IDENTITÉ, COORDONNÉES, EMPLOI & INFOS BANCAIRES, SYNTHÈSE, DÉCISION

DÉCISION

EN ATTENTE D'ACCORD
FRANFINANCE ÉTUDIERA LE DOSSIER APRÈS L'AVOIR REÇU POUR RENDRE SA DÉCISION

SIGNATURE DIGITALE PAPIER
SIGNATURE ÉLECTRONIQUE DÉMATÉRIALISÉ

PIÈCES JUSTIFICATIVES ?

Type de document	Obligatoire
Pièce d'identité en cours de validité (CNI, passeport, titre de séjour)	✓
IBAN ou RIB	✓
Justificatif de domicile (quittance de loyer, EDF, ...)	✓
Justificatif de revenu (dernier bulletin de salaire, dernier avis d'imposition, ...)	✓



STATUT DU DOSSIER

Refusé

CRÉDIT CLASSIQUE
Nouvelle simulation

INFORMATIONS SAISIES : INFO Vendeur, IDENTITÉ, COORDONNÉES, EMPLOI & INFOS BANCAIRES, SYNTHÈSE, DÉCISION

DÉCISION

AVIS DÉFAVORABLE
FRANFINANCE N'EST PAS EN MESURE DE FINANCER CE CRÉDIT

NUMÉRO DE DEMANDE 11092116745.

ACCUEIL

PRÉ-ACCEPTÉ

Le profil du client permet à notre outil de délivrer un avis favorable de principe au regard des informations saisies.

Le dossier est au statut **“Pré-accepté automatique”** au niveau de Franfinance.

Franfinance donnera une suite favorable après l'analyse du dossier du client et sous réserve de la réception du contrat dûment daté et signé, accompagné des pièces justificatives en adéquation avec la saisie.

EN ATTENTE D'ACCORD

Le profil du client ne permet pas à notre outil de délivrer automatiquement un avis.

Il est nécessaire de prendre contact avec votre conseiller.

Suite à votre appel, vous obtiendrez immédiatement un avis sur le dossier et un numéro d'accord.

Dès lors, au niveau de Franfinance, le statut du dossier sera soit :

- **“Accord sous réserves”** en attente de la réception du contrat et des pièces justificatives.
- **“Refusé”**

Nb : Si le magasin ne contacte pas Franfinance, le dossier reste au statut « TRANSMETTEZ À VOTRE AGENCE ». De même, si le magasin poursuit la souscription sans numéro d'accord, il s'expose à un risque de refus de son dossier après étude par FRANFINANCE.

REFUSÉ

Le profil du client ne lui permet pas de souscrire à une offre de crédit.

De fait, sur Espace Partenaire vous n'aurez pas la possibilité d'éditer le contrat de crédit.

Si le client souhaite plus de détail sur la situation, il lui est possible de contacter Franfinance par courrier.

SIGNATURE DU DOSSIER



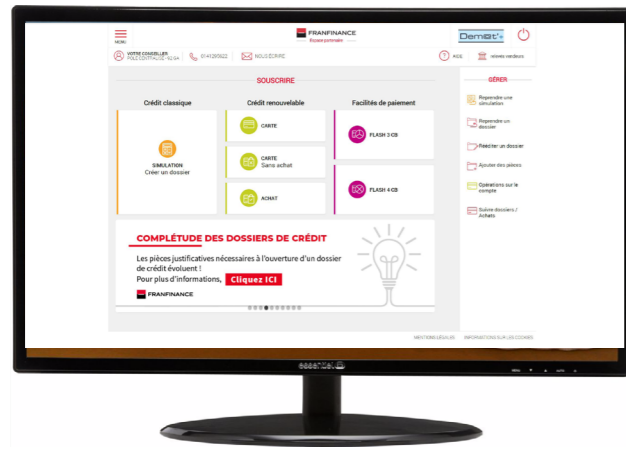
- PAGE 28 | Signature digitale du dossier de crédit
- PAGE 33 | Signature électronique du dossier de crédit
- PAGE 40 | Impression du dossier de crédit



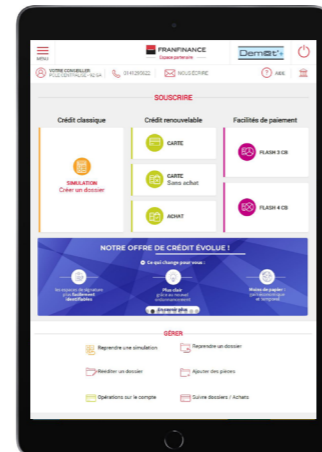
MATÉRIEL REQUIS POUR LA SIGNATURE DIGITALE



Cette solution s'inscrit dans une volonté forte de Franfinance d'être plus responsable en réduisant l'utilisation de papier et de matériel spécifique.



PC



Tablette
iPad/Android/Surface

La Signature **Digitale nécessite une tablette type iPad ou Android** pour pouvoir photographier les pièces justificatives et les ajouter au dossier.

Cette solution est compatible avec tous les navigateurs internet.

RAPPEL

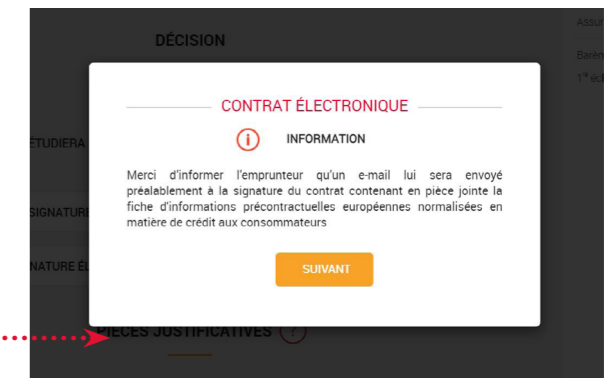
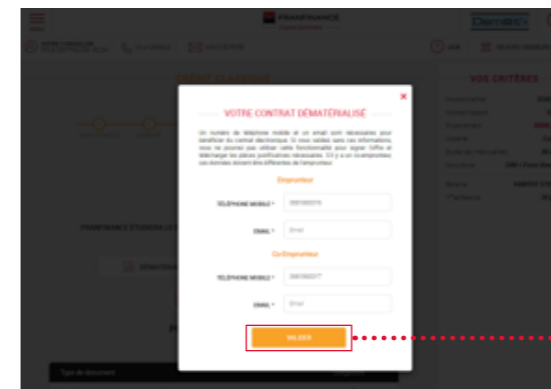
Pour signer en Signature Digitale, le client doit fournir :

- Un numéro de téléphone portable
- Une adresse e-mail valide
- S'il existe un co-emprunteur, un deuxième numéro de téléphone portable est nécessaire.

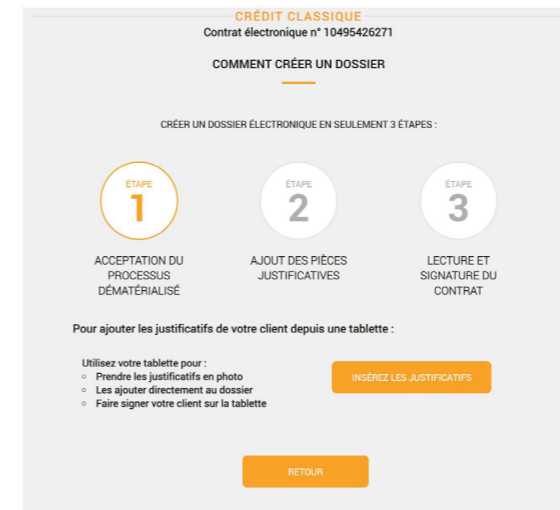


CHOIX DE LA SIGNATURE DIGITALE

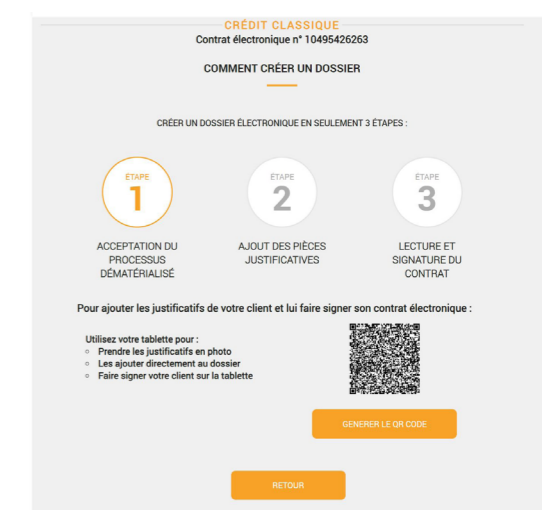
- Après avoir sélectionné la signature digitale vous devez vérifier et valider l'adresse e-mail et le numéro de téléphone de l'emprunteur et du co-emprunteur le cas échéant.
- Ces informations sont nécessaires pour pouvoir signer le contrat de crédit en signature digitale.
- Les coordonnées validées, une pop-in s'affiche pour vous inviter à informer le client qu'un e-mail contenant la FISE lui est envoyé.



Vous arrivez sur l'écran vous donnant accès à l'ajout de pièces.



Depuis une tablette (connexion à l'EPA en tant que Tablette ou Smartphone), cliquez sur « Insérez les justificatifs ». Vous arrivez sur le parcours d'insertion des pièces.



Depuis un PC, vous scannez le QR code avec une tablette pour accéder au parcours d'insertion des pièces.

Pour ajouter les pièces justificatives, vous pouvez prendre les pièces en photo directement depuis votre tablette



CHOIX DE LA SIGNATURE DIGITALE – PARCOURS D'INSERTION DES PIÈCES

Scannez le QR code avec un tablette.

Si vous êtes déjà sur une tablette, cliquez sur le bouton « Insérer les justificatifs client ».

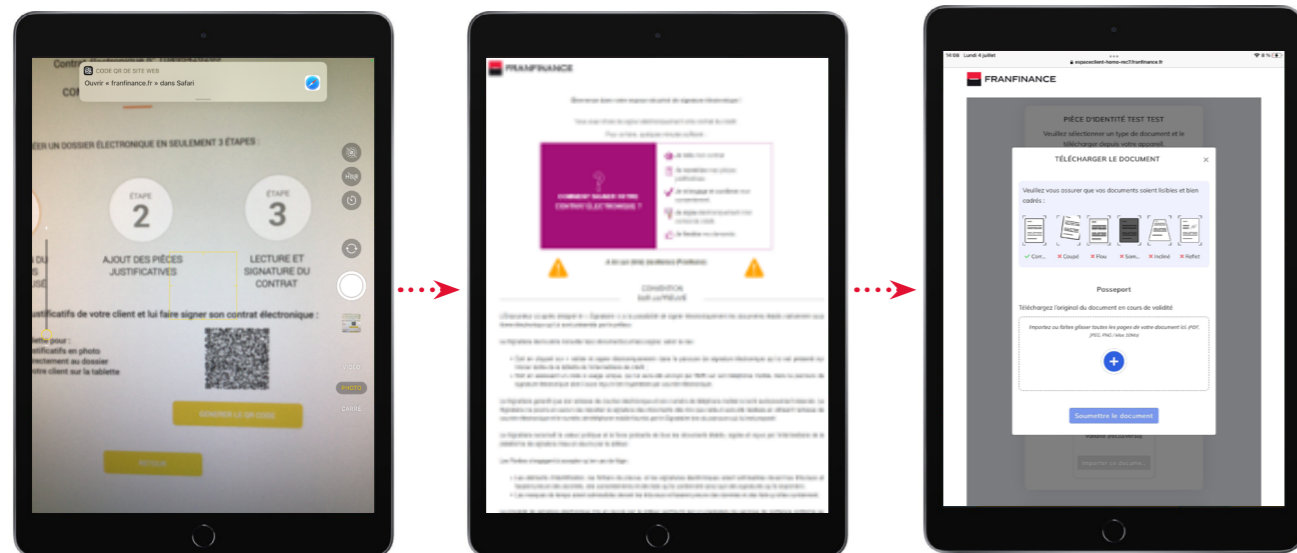
Par mesure de sécurité ce QR code est valable 5 minutes. Passé ce délai, il faudra ressaisir l'adresse e-mail du client.

Vous pouvez générer le code autant de fois que vous le souhaitez en cliquant sur le bouton « Générer le QR code ».

Au scan vous accédez au parcours d'insertion des pièces et finirez par la signature du client.

Vous arrivez sur la convention sur la preuve. Tendez la tablette **au client qui doit la lire et la valider.**

Après le clic du client sur « Valider », **reprenez la main** pour ajouter les pièces justificatives au dossier



Pour scannez le QR code

Sur les terminaux Apple iPad/iPhone vous pouvez utiliser l'application Appareil photo qui reconnaîtra le QR code et vous proposera de basculé sur le parcours d'insertion des pièces.

Sur les terminaux Android, certains appareils photo reconnaissent le QR code. Toutefois si votre appareil ne reconnait pas le QR code nous vous conseillons l'application suivante :

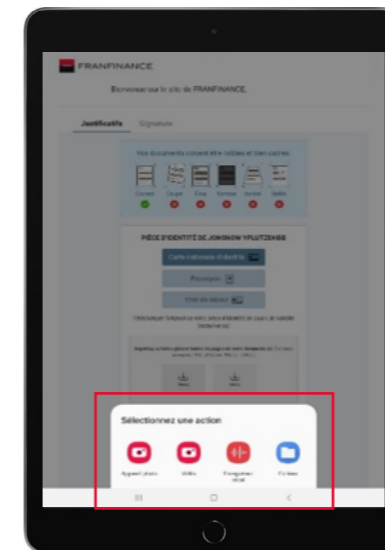
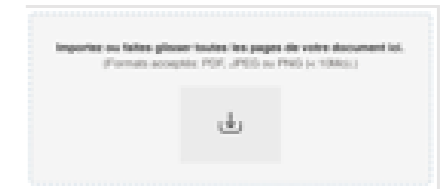
- Kaspersky QR code Scanner : Analyse& Sécurité



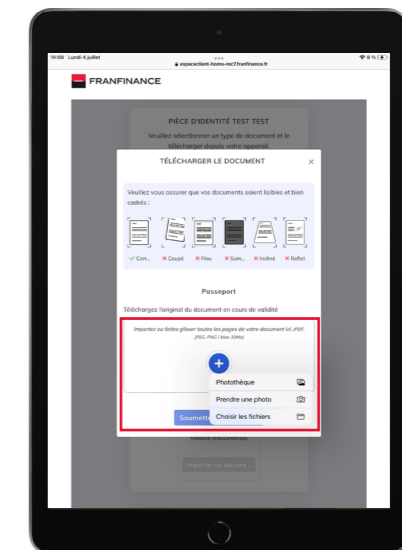
CHOIX DE LA SIGNATURE DIGITALE – PARCOURS D'INSERTION DES PIÈCES

Pour ajouter les pièces cliquez sur le bouton

Un menu s'ouvre, choisissez Appareil photo.



Terminal Android



Terminal Apple

Prenez la pièce en photo et validez.

Enfin, cliquez sur « Envoyer le document » pour confirmer l'ajout de la pièce au dossier. Renouvelez l'opération pour ajouter toutes les pièces au dossier



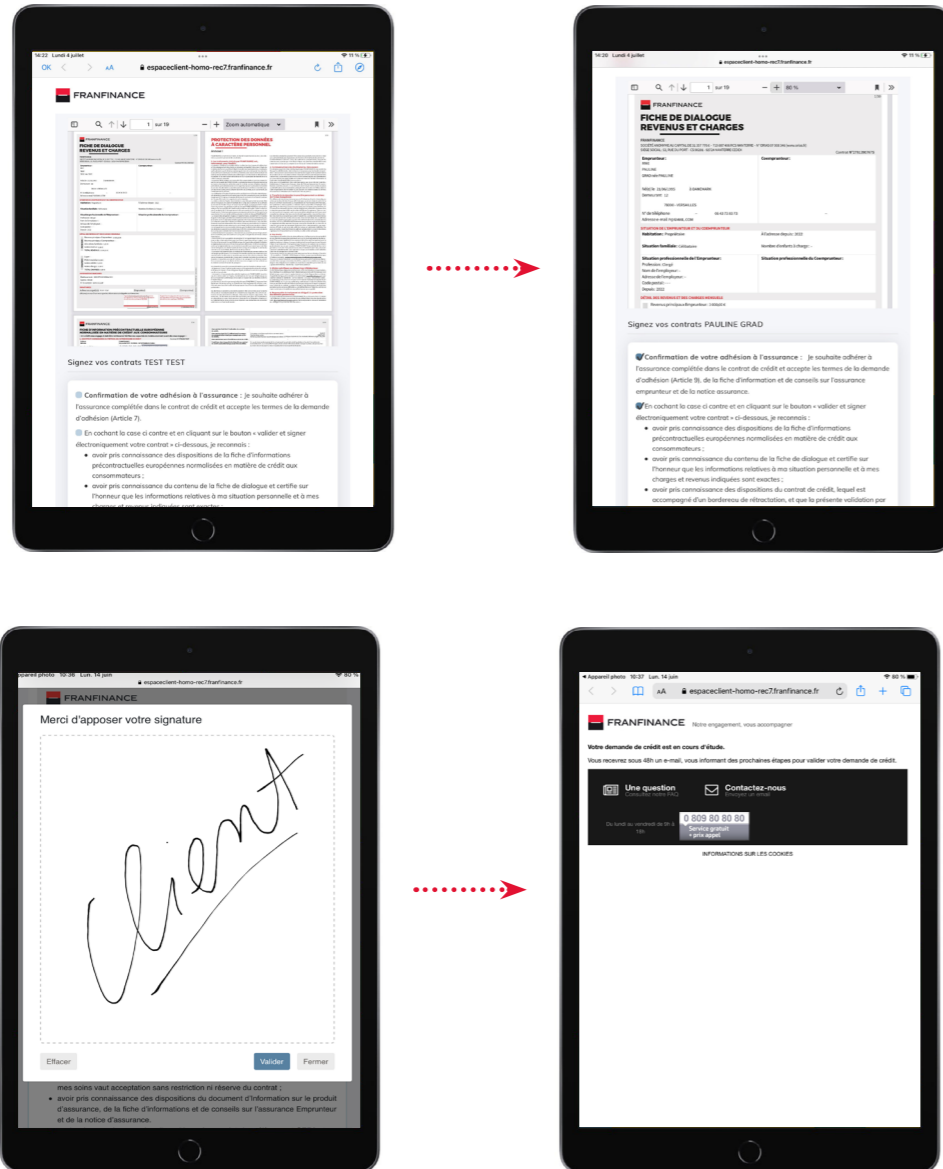


CHOIX DE LA SIGNATURE DIGITALE – PARCOURS D'INSERTION DES PIÈCES

Une fois les pièces ajoutées, l'onglet signature s'ouvre.

Tendez la tablette au client pour qu'il relise son contrat, coche les clauses et clique sur « Valider et signer électroniquement mon contrat ».

Le pavé de signature s'ouvre. Le client signe avec son doigt ou un stylet et valide sa signature.



Un message de confirmation s'affiche. Le contrat est signé et sera réceptionné par Franfinance pour être étudié.

Le vendeur clique sur le bouton « Fermer ».

Le client reçoit un e-mail de pré-acceptation avec son bordereau de rétractation.

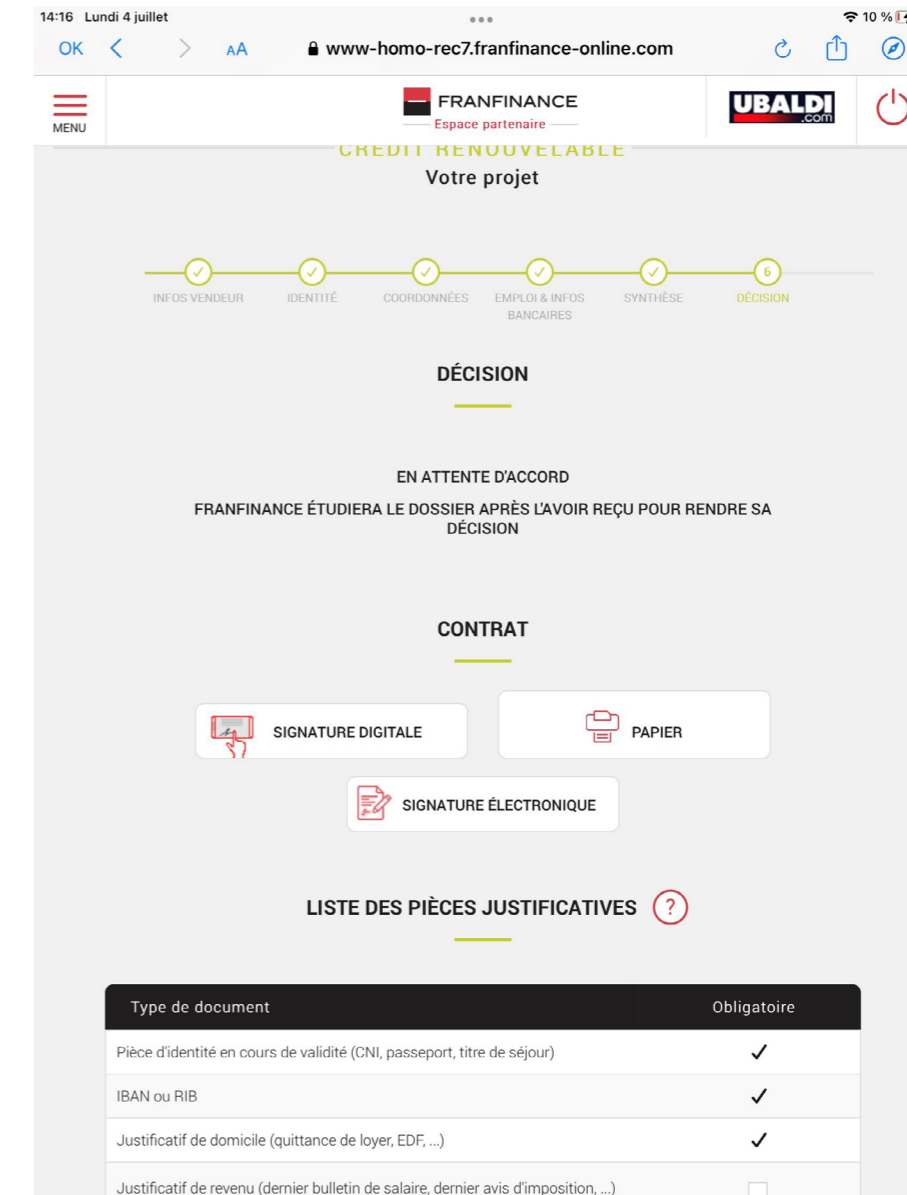


CHOIX DE LA SIGNATURE ELECTRONIQUE

La signature électronique permet au client de signer son contrat de crédit en autonomie depuis son navigateur web sur PC, smartphone ou tablette via un code reçu par SMS.

En tant que vendeur vous pouvez assister votre client en ajoutant les pièces justificatives depuis votre PC ou tablette.

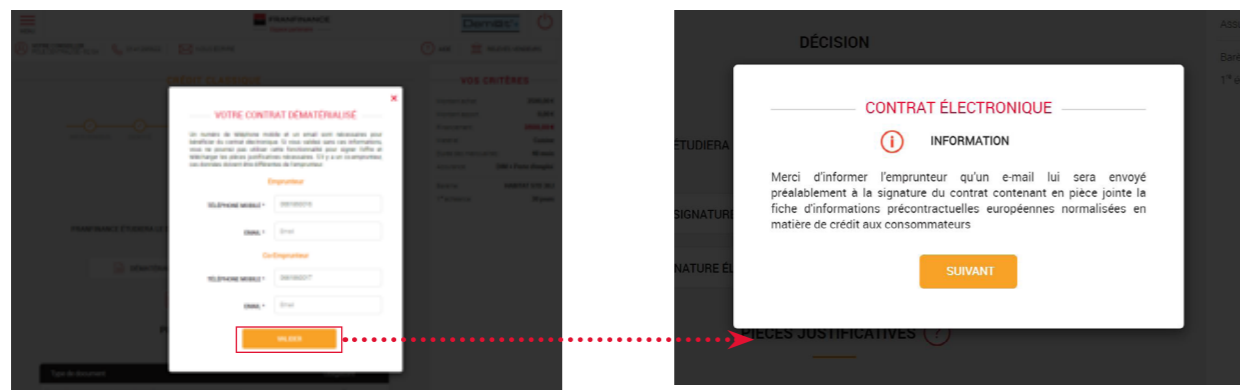
Vous pouvez alors prendre les pièces justificatives en photo directement depuis votre tablette.





CHOIX DE LA SIGNATURE ELECTRONIQUE

- Après avoir sélectionné la signature électronique vous devez vérifier et valider l'adresse e-mail et le numéro de téléphone de l'emprunteur et du co-emprunteur le cas échéant.
- Ces informations sont nécessaires pour pouvoir signer le contrat de crédit en signature digitale.
- Les coordonnées validées, une pop-in s'affiche pour vous inviter à informer le client qu'un e-mail contenant la FISE lui est envoyé.

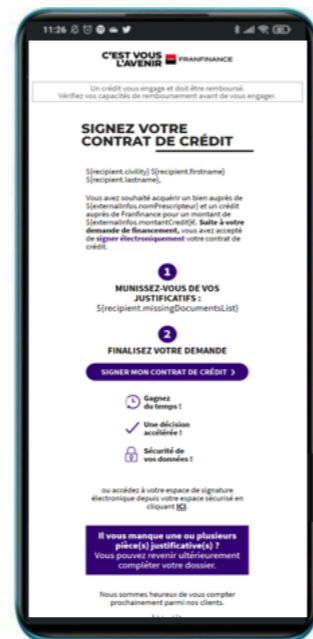


Vous arrivez sur l'écran vous donnant accès à l'ajout de pièces.

E-mails reçus par le client :



E-mail comportant la Fiche d'Informations Standardisées Précontractuelles Européennes en pièces jointe.



E-mail de Signature Electronique



CHOIX DE LA SIGNATURE ELECTRONIQUE

Vous arrivez sur l'écran vous donnant accès à l'ajout de pièces :

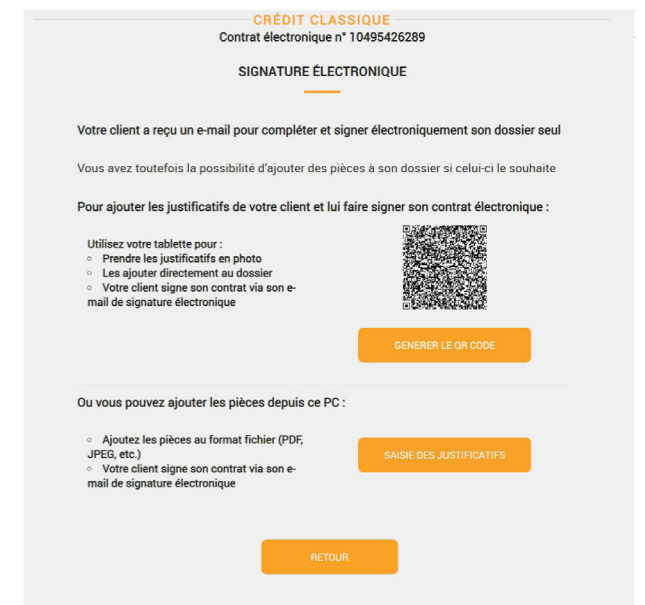
- Après avoir sélectionné la signature électronique vous devez vérifier et valider l'adresse e-mail et le numéro de téléphone de l'emprunteur et du co-emprunteur le cas échéant.
- Ces informations sont nécessaires pour pouvoir signer le contrat de crédit en signature électronique.
- Les coordonnées validées, une pop-in s'affiche pour vous inviter à informer le client qu'un e-mail contenant la FISE lui est envoyé.

Tablette



Depuis une tablette (connexion à l'EPA en tant que Tablette ou Smartphone) vous allez cliquer sur « Saisie des justificatifs ».

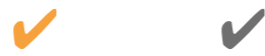
PC



Depuis un PC, vous scannez le QR code avec une tablette pour accéder au parcours d'insertion des pièces.

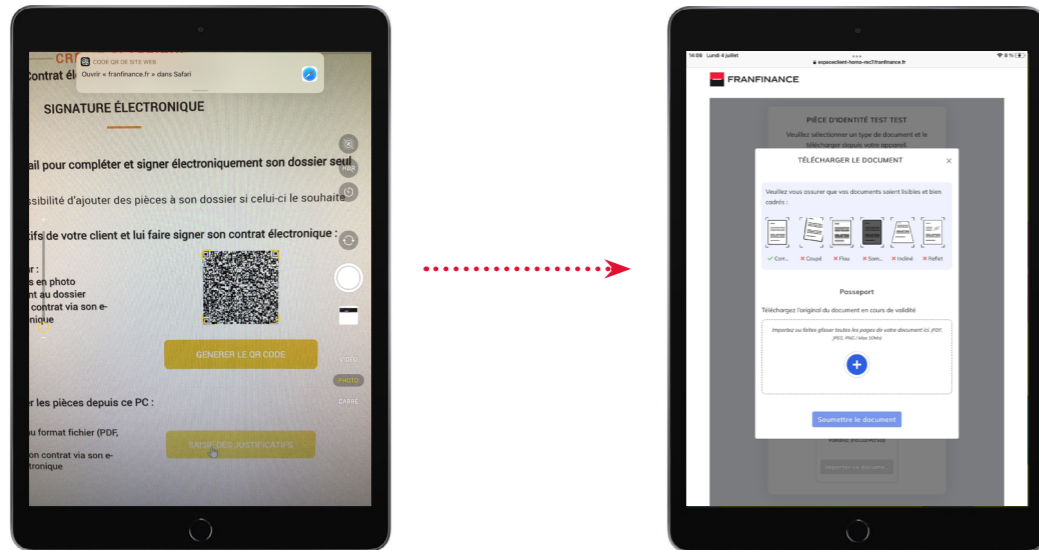
Par mesure de sécurité ce QR code est valable 5 minutes. Passé ce délai, il faudra ressaisir l'adresse e-mail du client.

Vous pouvez générer le code autant de fois que vous le souhaitez en cliquant sur le bouton « Générer le QR code ».



CHOIX DE LA SIGNATURE ELECTRONIQUE – PARCOURS D'INSERTION DES PIÈCES

Au scan vous accédez au parcours d'insertion des pièces.



Pour ajouter les pièces cliquez sur le bouton

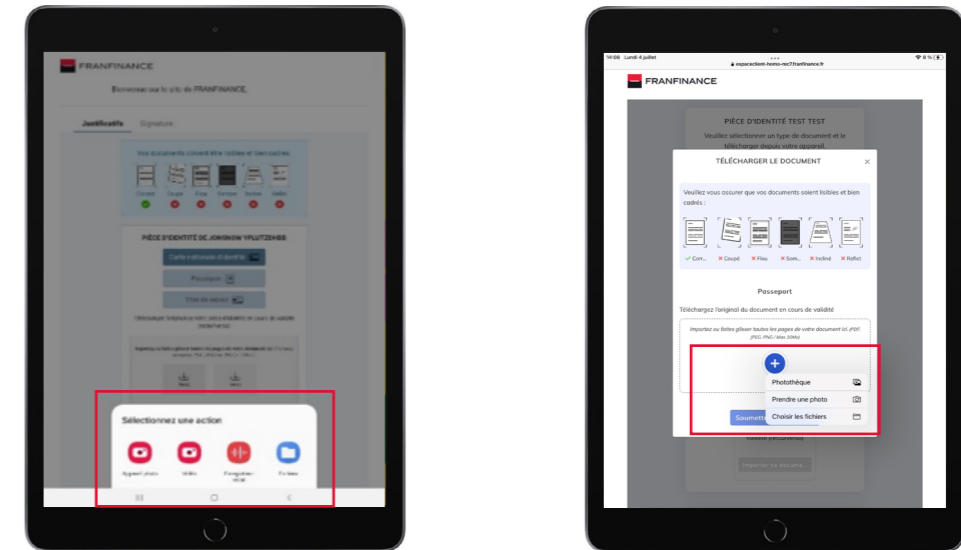


Pour scannerez le QR code
Sur les terminaux Apple iPad/iPhone vous pouvez utiliser l'application Appareil photo qui reconnaîtra le QR code et vous proposera de basculé sur le parcours d'insertion des pièces.
Sur les terminaux Android, certains appareils photo reconnaissent le QR code. Toutefois si votre appareil ne reconnaît pas le QR code nous vous conseillons l'application suivante :
• Kaspersky QR code Scanner : Analyse& Sécurité



CHOIX DE LA SIGNATURE ELECTRONIQUE – PARCOURS D'INSERTION DES PIÈCES

Un menu s'ouvre, choisissez Appareil photo.

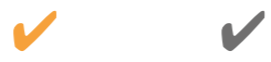


Terminal Android

Terminal Apple

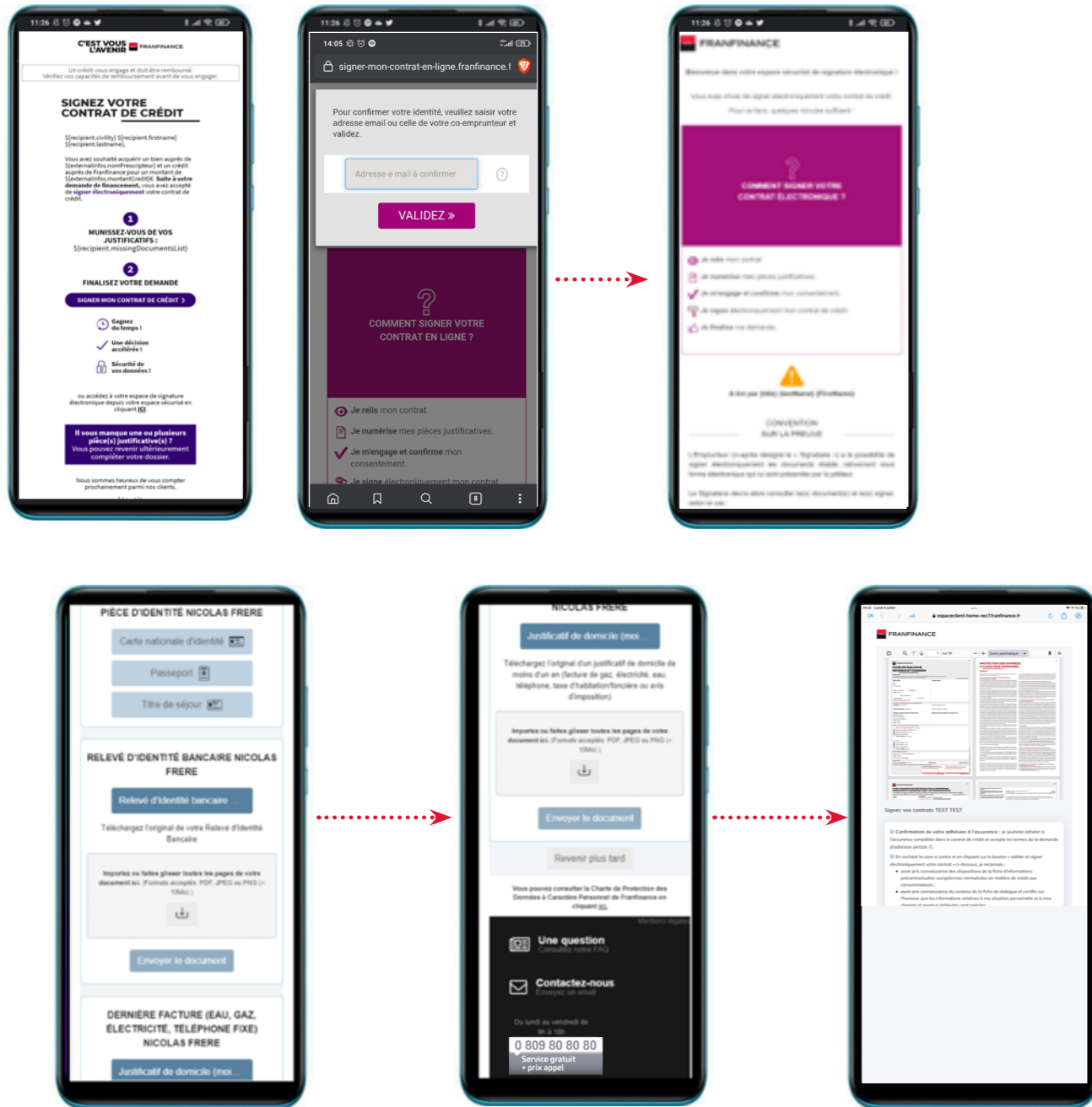
Prenez la pièce en photo et validez.
Enfin, cliquez sur « Envoyer le document » pour confirmer l'ajout de la pièce au dossier.
Renouvelez l'opération pour ajouter toutes les pièces au dossier





CHOIX DE LA SIGNATURE ELECTRONIQUE – PARCOURS D'INSERTION DES PIÈCES

Depuis son mail de signature électronique, le client arrive sur son parcours de signature. Il entre sur la page en s'identifiant avec son adresse e-mail. Il lit et accepte la Convention sur la Preuve. Il relit son contrat et ajoute ses pièces au dossier. Si vous avez déjà ajouté des pièces le client les verra et pourra passer à l'étape suivante.

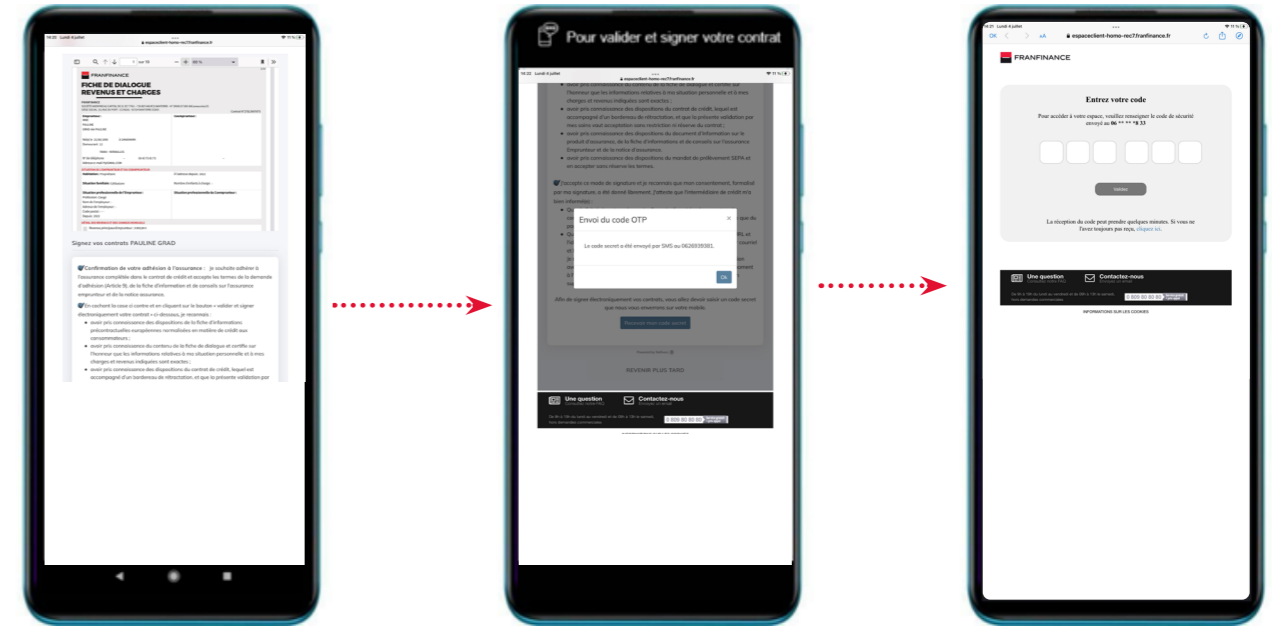


Ce parcours peut se faire depuis un PC, une tablette ou un smartphone



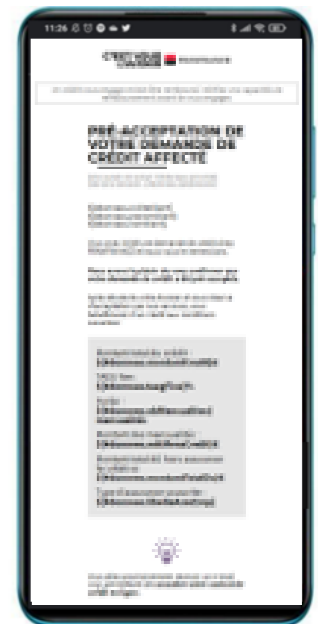
CHOIX DE LA SIGNATURE ELECTRONIQUE – PARCOURS D'INSERTION DES PIÈCES

Réception du SMS code OTP



Une fois les pièces ajoutées, le client coche les clauses contractuelles pour les accepter. Il reçoit un code par SMS pour signer son dossier électroniquement. Il entre son code et clique sur « Valider et signer électroniquement votre contrat ». Un écran de validation confirme au client que le dossier est signé et va être étudié par Franfinance.

Le client reçoit un e-mail de pré-acceptation confirmant le bon déroulement de sa signature électronique





CHOIX D'IMPRIMER LE DOSSIER DE CRÉDIT

14:16 Lundi 4 juillet
www-homo-rec7.franfinance-online.com

FRANFINANCE Espace partenaire
UBALDI.com

CREDIT RENOUEVABLE
Votre projet

INFOS VENDEUR IDENTITÉ COORDONNÉES EMPLOI & INFOS BANCAIRES SYNTHÈSE DÉCISION

DÉCISION

EN ATTENTE D'ACCORD
FRANFINANCE ÉTUDIERA LE DOSSIER APRÈS L'AVOIR REÇU POUR RENDRE SA DÉCISION

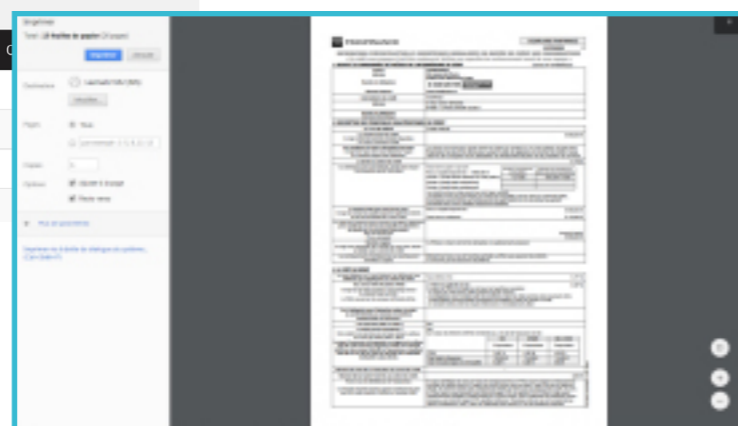
CONTRAT

SIGNATURE DIGITALE PAPIER SIGNATURE ÉLECTRONIQUE

LISTE DES PIÈCES JUSTIFICATIVES ?

Type de document
Pièce d'identité en cours de validité (CNI, passeport, titre de séjour)
IBAN ou RIB
Justificatif de domicile (quittance de loyer, EDF, ...)
Justificatif de revenu (dernier bulletin de salaire, dernier avis d'imposition, ...)

Après avoir obtenu un accord de principe, vous pouvez **IMPRIMER LE DOSSIER DE CRÉDIT**



RAPPEL

Un dossier de crédit est composé de **4 DOCUMENTS** :

- **LA FISE : 2 exemplaires à compléter, dont un à remettre au client.**
- **LA FICHE DE DIALOGUE : 2 exemplaires à signer, dont un à remettre au client.**
- **LE CONTRAT DE CRÉDIT : 4 exemplaires à faire signer.**
- **LA DOCUMENTATION ASSURANCE : à remettre au client.**

CHOIX D'IMPRIMER LE DOSSIER DE CRÉDIT



Pensez à joindre l'ensemble des pièces justificatives au dossier !

DOSSIER DE CRÉDIT CLASSIQUE

SI LE MONTANT DU CRÉDIT EST INFÉRIEUR OU ÉGAL À 3 000 € :

▶ **UNE PIÈCE D'IDENTITÉ EN COURS DE VALIDITÉ**

- Carte Nationale d'Identité
- Passeport
- Carte de Résident de 10 ans valable durant la durée du prêt

SI CNI française et/ou le passeport français du client est périmé, il est possible en complément de fournir le permis de conduire du client.

▶ **UN RIB**

- Domiciliation bancaire en France
- Compte personnel ou compte joint du client
- Pas de compte professionnel
- Pas de compte d'épargne type Livret A

▶ **UN JUSTIFICATIF DE DOMICILE**

- La dernière quittance : électricité, eau, gaz ou loyer...

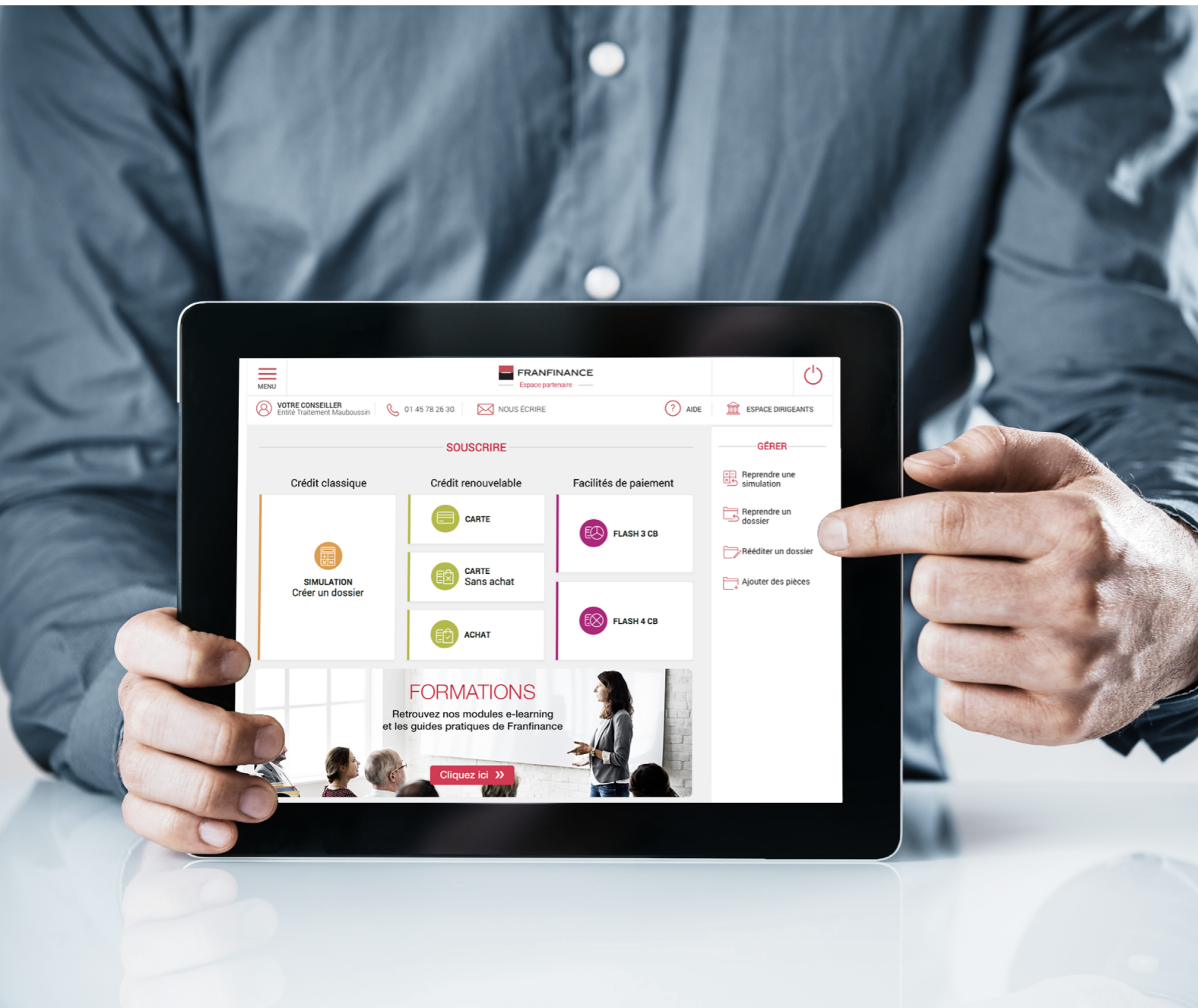
▶ **UN BON DE COMMANDE** Dans le cadre d'une vente à domicile.

SI LE MONTANT DU CRÉDIT EST SUPÉRIEUR À 3 000 €, joignez en plus des pièces ci-dessus :

▶ **UN JUSTIFICATIF DE REVENUS**

- Pour les salariés : le dernier bulletin de salaire
- Pour les non salariés : les 2 derniers avis d'imposition complets
- Pour les retraités : le dernier avis d'imposition ou les bulletins de retraite

AUTRES FONCTIONNALITÉS



PAGE 44 | Reprendre une simulation

PAGE 45 | Reprendre un dossier

PAGE 46 | Rééditer un dossier

PAGE 47 | Ajouter des pièces

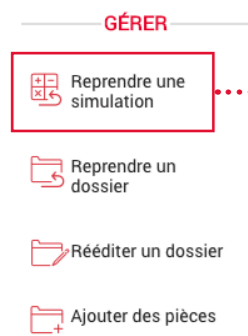
PAGE 48 | Canal d'ajout de pièces

PAGE 49 | Suivi des dossiers/achats



Accédez de façon rapide à ces fonctionnalités sur le côté droit de la page d'accueil et dans le menu.

Renseignez le numéro de simulation pour **REVENIR SUR LA SIMULATION.**



RECHERCHER UNE SIMULATION

Numéro de simulation *

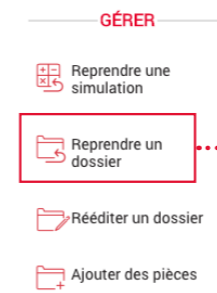
RECHERCHER

À NOTER

Le numéro de simulation figure sur les simulations remises aux clients par e-mail ou imprimées. Seules les simulations en cours de validité peuvent être reprises.



Renseignez le nom et le prénom de votre client pour **REPRENDRE UN DOSSIER.**



RECHERCHER UN DOSSIER À REPRENDRE

Nom du client *

Prénom du client *

RECHERCHER

Cliquez sur la ligne pour revenir sur la dernière étape validée

DOSSIERS À REPRENDRE

Nom	Prénom	Montant d'achat	Barème	Durée	Date de souscription	Type de dossier	Etat du dossier
DUPONT	MARIE	9000.00	ATERPHO STANDARD SOJ	12	23/11/2017	CC	T

PRÉCÉDENT

CRÉDIT CLASSIQUE
Contrat électronique n° 10495426867

REPRISE DOSSIER

Scannez le QR code pour ajouter les justificatifs de votre client depuis une tablette :

Utilisez votre tablette pour :

- Prendre les justificatifs en photo
- Les ajouter directement au dossier
- Faire signer votre client sur la tablette

GÉNÉRER LE QR CODE

RETOUR

Ecran PC

CRÉDIT CLASSIQUE
Contrat électronique n° 10495426354

REPRISE DOSSIER

Pour ajouter les justificatifs de votre client et lui faire signer son contrat sur cette tablette

Utilisez votre tablette pour :

- Prendre les justificatifs en photo
- Les ajouter directement au dossier
- Faire signer votre client sur la tablette

SAISIE DES JUSTIFICATIFS

RETOUR

Ecran tablette

En scannant le QR code sur votre PC ou en cliquant sur « Saisie des justificatifs » depuis votre tablette vous accédez au parcours d'ajout de pièces.

À NOTER

Pour les recherches par Nom/Prénom, saisir les caractères accentués. Voici les cas où un dossier peut être repris :

- Dossier interrompu pendant le montage
- Dossier à finaliser "transmettez agence"
- Dossier à finaliser "avis favorable"
- Dossier avec un parcours Dém@t' à finaliser (Dém@t'+mobile uniquement)

FRANFINANCE Notre engagement, votre accompagnement

Vos documents doivent être lisibles et bien cadrés.

Contrat Carte Photo Signature Vidéo Mobile

PIÈCE D'IDENTITÉ JACQUES CHRAC

Carte nationale d'identité

Passport

Taxe de séjour

RELEVÉ D'IDENTITÉ BANCAIRE JACQUES CHRAC

Relevé d'identité bancaire

Télécharger l'original de votre Relevé d'Identité Bancaire

Importez ou téléchargez les pages de votre relevé d'identité bancaire (RIB) ou votre Relevé d'Identité Bancaire (RIB) sur votre tablette.

Envoyer le document

LA PHOTOCOPIE D'UN JUSTIFICATIF DE DOMICILE DE MOINS D'UN AN (FACTURE DE GAZ, ÉLECTRICITÉ, EAU, TÉLÉPHONE, TAXE D'HABITATION OU AVIS D'IMPOSITION) JACQUES CHRAC



RÉIMPRIMEZ UN CONTRAT en renseignant le nom et le prénom de votre client ou son n° de contrat.

GÉRER

- Reprendre une simulation
- Reprendre un dossier
- Rééditer un dossier**
- Ajouter des pièces

RECHERCHER UN DOSSIER À RÉÉDITER

Nom du client *

Prénom du client *

OU

Numéro de contrat *

RECHERCHER

À NOTER

La réédition d'un dossier concerne les cas suivants :

- Dossier à finaliser "transmettez agence"
- Dossier à finaliser "avis favorable"
- Dossier avec un parcours Dém@t' interrompu qui ne peut être repris (concerne uniquement la Dém@t' Desktop)



AJOUTEZ DES PIÈCES au dossier en renseignant le nom et le prénom du client ou le numéro du contrat.

GÉRER

- Reprendre une simulation
- Reprendre un dossier
- Rééditer un dossier
- Ajouter des pièces**

RECHERCHER UN DOSSIER ÉLECTRONIQUE

* Champ obligatoire

Nom du client *

Prénom du client *

OU

Numéro de contrat *

RECHERCHER

Sélectionnez le dossier puis cliquez sur **AJOUTER DES PIÈCES**.

AJOUT DE PIÈCES AU DOSSIER ÉLECTRONIQUE

INFORMATION DU CONTRAT

NOM : TEST TEST
CONTRAT N° : 27813889725

PIÈCES ATTACHÉES AU DOSSIER

Justificatif d'identité civile_02	10/11/2021 15:10:57	
Justificatif de domicile_01	10/11/2021 15:10:57	
Justificatif d'identité bancaire_01	10/11/2021 15:10:56	
Justificatif d'identité civile_01	10/11/2021 15:10:55	
Contrat de financement DEMAT+_01	10/11/2021 15:10:55	

CHOISISSEZ LE CANAL D'AJOUT DE PIÈCES :

AJOUTER LES JUSTIFICATIFS **ENVOYER UN LIEN D'AJOUT DE PIÈCES PAR E-MAIL AU CLIENT**



SÉLECTIONNEZ LE CANAL D'AJOUT DE PIÈCES :

AJOUTER LES JUSTIFICATIFS pour ajouter les pièces depuis votre PC
 ENVOYER UN E-MAIL pour permettre au client d'insérer lui-même les pièces au dossier

CHOISISSEZ LE CANAL D'AJOUT DE PIÈCES :

AJOUTER LES JUSTIFICATIFS

ENVOYER UN LIEN D'AJOUT DE PIÈCES PAR E-MAIL AU CLIENT

SÉLECTIONNEZ LES PIÈCES JUSTIFICATIVES À AJOUTER AU DOSSIER

- + Pièce d'identité
- + RIB
- + Justificatif de domicile
- + Justificatif de revenus
- + Bon de commande
- + Attestation de livraison
- + Mandat SEPA
- + Autres justificatifs

RETOUR
VALIDER

Sélectionnez les pièces à ajouter depuis l'explorateur de fichier puis cliquez sur valider.

VOUS AVEZ LA POSSIBILITÉ D'AJOUTER UNE OU DES PIÈCES JUSTIFICATIVES AU DOSSIER

- ✓ Pièce d'identité (Emprunteur)
- ✓ Justificatif de domicile de moins d'un an (Emprunteur)
- + Dernier bulletin de salaire (Emprunteur)
- + Dernier avis d'imposition (les 4 pages) (Emprunteur)
- + Bon de commande ou devis (Emprunteur)
- + Pièce d'identité (Co-emprunteur)
- + Relevé d'identité Bancaire (Emprunteur)
- + Relevé d'identité Bancaire (Co-emprunteur)
- + Dernier bulletin de salaire (Co-emprunteur)

RETOUR
ENVOYER UN LIEN D'AJOUT DE PIÈCES PAR E-MAIL AU CLIENT

Sélectionnez les pièces à ajouter puis cliquez sur le bouton « envoyer un e-mail ». Votre client recevra un e-mail avec un lien lui permettant d'ajouter ses pièces au dossier.



Accédez de façon rapide à ces fonctionnalités sur le côté droit de la page d'accueil et dans le menu.

Crédit classique

- Simulation / Dossier
- Reprise simulation
- Reprise dossier
- Rééditer un dossier
- Ajouter des pièces justificatives
- Suivre dossiers / Achats

SUIVRE DES DOSSIERS / ACHATS

DOSSIERS EN ALERTE

DOSSIER À J-30

DOSSIER UNITAIRE

GÉRER

- Reprendre une simulation
- Reprendre un dossier
- Rééditer un dossier
- Ajouter des pièces
- Opérations sur le compte

En cliquant sur « dossier en attente » vous aurez la possibilité de consulter la liste des dossiers arrivant à échéance et qui n'ont pas été validés par Franfinance.



SUIVI DOSSIER / ACHATS : DOSSIER EN ALERTE

SUIVRE DOSSIERS / ACHATS EN ALERTE

Numéro de compte
 Statut du dossier

Nom du client
 Nom vendeur

Prénom du client
 Date de début souscription JJ MM AAAA

Type de crédit
 Date de fin souscription JJ MM AAAA

Numéro de compte / contrat	Nom	Prénom	Montant d'achat / du dossier	Statut du dossier	État du dossier	Date de souscription	Date de fin de validité du dossier	Type de crédit
			0.00 €	Pré-ok : en attente dossier	-	14/11/2018	14/03/2019	
			4800.00 €	Refusé	Terminé	14/11/2018	14/02/2019	

1

EXPORTER

ACCUEIL



Accédez de façon rapide à ces fonctionnalités sur le côté droit de la page d'accueil et dans le menu.

Crédit classique

- Simulation / Dossier
- Reprise simulation
- Reprise dossier
- Rééditer un dossier
- Ajouter des pièces justificatives
- Suivre dossiers / Achats

SUIVRE DES DOSSIERS / ACHATS

DOSSIERS EN ALERTE DOSSIER À J-30 DOSSIER UNITAIRE

GÉRER

- Reprendre une simulation
- Reprendre un dossier
- Rééditer un dossier
- Ajouter des pièces
- Opérations sur le compte

En cliquant sur « dossier à J-30 », vous aurez accès à un récapitulatif des dossiers et achats souscrits sur les 30 derniers jours.



SUIVI DOSSIER / ACHATS : DOSSIER À J-30

SUIVRE DOSSIERS / ACHATS J-30

Numéro de compte
 Statut du dossier

Nom du client
 Nom vendeur

Prénom du client
 Date de début souscription JJ MM AAAA

Type de crédit
 Date de fin souscription JJ MM AAAA

Numéro de compte / contrat	Nom	Prénom	Montant d'achat / du dossier	Statut du dossier	État du dossier	Date de souscription	Date de fin de validité du dossier	Type de crédit
123456789	JEAN	PIERRE	0.00 €	Pré-ok : en attente dossier	-	27/02/2019	27/06/2019	Crédit classique
123456789	JEAN	PIERRE	0.00 €	Pré-ok : en attente dossier	-	27/02/2019	27/06/2019	Crédit classique
123456789	JEAN	PIERRE	0.00 €	Pré-ok : en attente dossier	-	26/02/2019	26/06/2019	Crédit classique
123456789	JEAN	PIERRE	1100.00 €	Pré-ok : en attente dossier	-	21/02/2019	21/01/2020	Crédit classique
123456789	JEAN	PIERRE	1800.00 €	Pré-ok : en attente dossier	-	21/02/2019	21/01/2020	Crédit classique

1

EXPORTER

ACCUEIL



Accédez de façon rapide à ces fonctionnalités sur le côté droit de la page d'accueil et dans le menu.

SUIVRE DES DOSSIERS / ACHATS

DOSSIERS EN ALERTE
 DOSSIER À J-30
 DOSSIER UNITAIRE

GÉRER
 Reprendre une simulation
 Reprendre un dossier
 Rééditer un dossier
 Ajouter des pièces
 Opérations sur le compte

Crédit classique
 Simulation / Dossier
 Reprise simulation
 Reprise dossier
 Rééditer un dossier
 Ajouter des pièces justificatives
 Suivre dossiers / Achats

RECHERCHER UN DOSSIER À SUIVRE

* Champ obligatoire

Numéro de contrat *

RECHERCHER

La fonction « dossier unitaire » vous permet de rechercher un dossier à partir du numéro de contrat. Cliquez sur « dossier unitaire » puis rentrer le numéro de contrat concerné pour consulter le dossier.



SUIVI DOSSIER / ACHATS : DOSSIER UNITAIRE

SUIVRE DOSSIER / ACHAT UNITAIRE

Numéro de compte / contrat	Nom	Prénom	Montant d'achat / du dossier	Statut du dossier	État du dossier	Date de souscription	Date de fin de validité du dossier	Type de crédit
123456789	LEFEBVRE	JEAN	1000.00 €	Accepté	-	27/02/2019	27/05/2019	Prêt à taux fixe
123456789	LEFEBVRE	JEAN	1500.00 €	Accepté	-	19/02/2019	19/05/2019	Prêt à taux fixe

1

 EXPORTER

ACCUEIL



DÉTAIL D'UN DOSSIER / ACHAT

COORDONNÉES CLIENT

Civilité Nom et prénom

DÉTAIL DU DOSSIER / ACHAT

Montant de la mensualité avec assurance	Montant de la mensualité sans assurance	Montant du dossier / de l'achat
Type d'assurance	Coût assurance mensuel	Durée du crédit
Agios à charge du vendeur	Référence du client dans l'enseigne	Type de barème
Date de souscription		Méthode de vente
Type de signature		
Nom et prénom du vendeur		

Une pop-up s'affiche alors et vous permet de consulter les informations relatives au dossier.