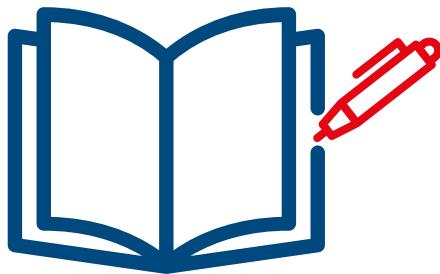


Votre dossier de cautionnement



Important à savoir avant de remplir votre dossier

Qu'est-ce que le numéro douane ? Où le trouver ?

Le numéro douane est attaché au commerce et non au gérant donc identique à celui de son prédécesseur. On le trouve sur le traité de gérance signé avec la douane ou autres documents d'échanges avec la douane.

Où trouver le montant des cautions, Tabac, Jeux et PMU ? Comment faire si on ne les connaît pas encore ?

Vous pouvez en faire la demande auprès de votre fournisseur. Les montants des cautions du vendeur peuvent être repris à l'identique et ajustés ensuite si nécessaire. Le dossier de cautionnement peut cependant être envoyé sans ces données.

Je suis au chômage depuis plusieurs mois, quel salaire dois-je indiquer : mon ancien salaire ou mes indemnités de chômage ?

Merci d'indiquer vos revenus actuels (chômage).

Pourquoi dois-je donner des informations sur mon patrimoine ?

L'analyse de risque sur le client est globale et prend en compte les aspects professionnels (commerce) et personnels (remboursement de prêts de sa résidence principale par exemple) afin de s'assurer que le commerce assurera suffisamment de revenus au client pour vivre et payer ses charges personnelles.

Je serai détenteur d'un bail commercial mais qui n'est pas encore signé. Comment faire ?

Joignez le projet de bail ou le bail existant en précisant qu'un nouveau bail sera signé prochainement. Cela ne bloque pas le démarrage de l'analyse du dossier par l'EDC.

Le scan de votre dossier de cautionnement est à envoyer prioritairement par e-mail à l'adresse edc@eurocaution.net accompagné des documents à joindre (voir page suivante).
Seuls les originaux des documents suivants sont à nous adresser ultérieurement par courrier : dossier de cautionnement ; mandat de prélèvement ; contrats tabac, jeux, presse et PMU.

Codes INSEE

Profession/secteur d'activité, à reporter dans la partie « Vous/votre conjoint » du dossier de cautionnement.

PROFESSION

- 10** Agriculteurs exploitants
- 21** Artisans
- 22** Commerçants et assimilés
- 23** Chefs d'entreprise de 10 salariés ou plus
- 31** Professions libérales et assimilés
- 32** Cadres de la fonction publique, professions intellectuelles et artistiques
- 36** Cadres d'entreprise
- 41** Professions intermédiaires de l'enseignement, de la santé, de la fonction publique et assimilés
- 46** Professions intermédiaires administratives et commerciales des entreprises
- 47** Techniciens
- 48** Contremâtres, agents de maîtrise
- 51** Employés de la fonction publique
- 54** Employés administratifs d'entreprise
- 55** Employés de commerce
- 56** Personnels des services directs aux particuliers
- 61** Ouvriers qualifiés
- 66** Ouvriers non qualifiés
- 69** Ouvriers agricoles
- 71** Anciens agriculteurs exploitants
- 72** Anciens artisans, commerçants, chefs d'entreprise
- 73** Anciens cadres et professions intermédiaires
- 76** Anciens employés et ouvriers
- 81** Chômeurs n'ayant jamais travaillé
- 82** Inactifs divers (autres que retraités)

SECTEUR D'ACTIVITÉ

- EA** Agriculture, sylviculture, pêche
- EB** Industries agricoles et alimentaires
- EC** Industrie des biens de consommation
- EF** Industrie des biens intermédiaires
- EG** Énergie
- EH** Construction
- EJ** Commerce
- EK** Transports
- EL** Activités financières
- EM** Activités immobilières
- EN** Services aux entreprises
- EP** Services aux particuliers
- EQ** Education, santé, action sociale
- ER** Administration

À SAVOIR



Pour obtenir une réponse rapide d'un de nos spécialistes, veillez à ce que votre dossier de cautionnement soit correctement rempli.



Pour une prise en charge dans les meilleurs délais, vous pouvez envoyer votre dossier de cautionnement même si vous n'avez pas toutes les pièces justificatives (voir liste ci-contre). N'oubliez pas de le compléter dès que vous serez en mesure de le faire.

| DOCUMENTS | JEUX* OU PMU* | TABAC ET/OU PRESSE | CAUTION PRÊT BANCAIRE |
|--|---------------|--------------------|-----------------------|
| Dans les 60 jours suivant votre cautionnement, il conviendra de nous adresser une copie de l'extrait de votre inscription au registre du commerce et des sociétés (extrait K BIS). | | ✓ | ✓ |
| Copie recto-verso d'une pièce d'identité en cours de validité (CNI, passeport, ou titre de séjour sur le territoire français) | ✓ | ✓ | ✓ |
| Mandat de prélèvement SEPA rempli, signé et accompagné du RIB du compte professionnel ou commercial | ✓ | ✓ | |
| Contrat(s) de cautionnement rempli(s) et signé(s) (si disponibles). Jeux, PMU et Presse: à télécharger sur www.eurocaution.net | ✓ | ✓ | |
| Copie de l'acte d'achat du fonds de commerce (ou promesse, compromis, donation, succession) | | ✓ | ✓ |
| Copie du bilan et du compte de résultat détaillés du commerce ainsi que les annexes | | ✓ | ✓ |
| Copie complète du prévisionnel | | ✓ | ✓ |
| Copie de votre dernier avis d'imposition | | ✓ | ✓ |
| Résumé de votre parcours professionnel ainsi que celui de vos associés (si exploitation en société) | | ✓ | ✓ |
| TRÈS IMPORTANT - JUSTIFICATIFS DE L'APPORT PERSONNEL TOTAL Les justificatifs à joindre doivent correspondre à ce que vous avez indiqué sur votre questionnaire et mentionner : • Le montant de chaque apport indiqué sur le questionnaire • L'origine des fonds telle qu'indiquée sur le questionnaire | | ✓ | ✓ |
| Attestation bancaire de moins de trois mois indiquant le montant des prêts bancaires, leur taux, leur durée, leur objet et les garanties prises | | ✓ | |
| Copie du bail commercial (ou bail précaire, convention d'occupation...) | | ✓ | ✓ |
| En cas d'exploitation en société : copie des statuts (ou projet) | | ✓ | |
| En cas d'exploitation en société : copie pièces d'identités des associés | | ✓ | ✓ |
| En cas d'achat des murs : copie de l'acte d'achat (ou promesse, compromis, donation, succession) | | ✓ | ✓ |
| En cas de prêt de tiers (famille, fournisseur...) : attestation de chacun des prêteurs. | | ✓ | |
| En cas de prestations fournisseurs : copie du contrat | | ✓ | |
| En cas de mutation suite à divorce: jugement de divorce et copie de l'acte de liquidation des biens de la communauté | | ✓ | |

* Si buraliste



FORMULAIRE

DOSSIER DE CAUTIONNEMENT



Cadre réservé à l'EDC

QUEL QUE SOIT LE NOMBRE DE CAUTIONNEMENTS DEMANDÉS,
CE DOSSIER N'EST À REMPLIR QU'UNE SEULE FOIS.

Nom:

Prénom:

CAUTIONNEMENTS DEMANDÉS

| | | |
|----------|------------------------|------------------|
| Tabac | N° Douanes: | Montant caution: |
| Jeux FDJ | Agence FDJ: | Montant caution: |
| Presse | Dépositaire de presse: | Montant caution: |
| PMU | Agence PMU: | Montant caution: |

FINANCEMENT

- Je souhaite un cautionnement de l'EDC pour garantir mon prêt bancaire
- Je souhaite recevoir une offre de financement personnalisée d'un partenaire bancaire de l'EDC

VOTRE ADRESSE PERSONNELLE

| | | |
|--|--------------|--------|
| Adresse: | Code postal: | Ville: |
| Tél. mobile: | Tél. fixe: | |
| E-mail: | | |
| Cette adresse restera-t-elle votre adresse personnelle après votre prise de fonction ? | | |
| <input checked="" type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON | | |
| Si non, quelle sera votre nouvelle adresse (si différente de l'adresse du commerce) : | | |
| Adresse: | Code postal: | Ville: |

COORDONNÉES DU COMMERCE

| | |
|---|--------|
| Nom et prénom (ou raison sociale) du vendeur du fonds de commerce: | |
| Enseigne du commerce: | |
| Adresse: | Ville: |
| Code postal: | |
| Tél. fixe: | |
| Date de prise de possession du commerce (ou date prévisionnelle): / / | |

FORME D'EXPLOITATION

| | | | | | | | |
|--------------------|--------------------------------------|------------------------|------|------|-----|----|-------|
| Nom propre | Si en nom propre, êtes-vous en EIRL? | OUI | NON | | | | |
| Société | Forme juridique : | SNC | EURL | SARL | SAS | SA | Autre |
| Nom de la société: | | Nombre total de parts: | | | | | |
| Adresse: | Ville: | | | | | | |
| Code postal: | | | | | | | |



RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

VOUS | GÉRANT(E) OU RESPONSABLE SOCIAL

| | | | |
|---|--|------------------------------|---|
| M. | Mme | Nom: | Prénom: |
| Nom de jeune fille: | | Prénom: | |
| Date de naissance: | / | / | Commune de naissance: |
| Pays de naissance: | Nationalité: Français Ressortissant UE Étranger | | |
| Profession antérieure [*] : | Secteur d'activité [*] : | | |
| Rémunération antérieure: | €/an | Rémunération prévisionnelle: | €/an |
| Situation de famille: | MARIÉ(E) | DIVORCÉ(E) (ou en instance) | CÉLIBATAIRE |
| VEUF(VE) | VIE MARITALE | PACS | |
| Si marié(e), régime matrimonial: | RÉGIME LÉGAL (sans contrat) SÉPARATION DE BIENS AUTRE: | | |
| Si vous avez un lien de parenté avec votre prédécesseur, indiquez lequel: | | | |
| Etiez-vous (ou votre conjoint) déjà client(e) de l'EDC? | | OUI | NON Si oui, quel était votre N° de client(e): / |

VOTRE CONJOINT(E) | ÉPOUX/ÉPOUSE - CONCUBIN(E) - MEMBRE DU PACS - CAUTION SOLIDAIRE OU GARANT

| | | | |
|--|---|--|-----------------------|
| M. | Mme | Nom: | Prénom: |
| Nom de jeune fille: | | Prénom: | |
| Date de naissance: | / | / | Commune de naissance: |
| Pays de naissance: | Nationalité: Français Ressortissant UE Étranger | | |
| Profession actuelle [*] : | Secteur d'activité [*] : | | |
| Rémunération actuelle ^{**} : | €/an | Votre conjoint(e) conservera-t-il(elle) son emploi actuel? | Oui Non |
| Si NON: participera-t-il(elle) à l'activité commerciale? | Oui | Non | |
| Si OUI: montant de sa rémunération prévisionnelle | €/an | | |

VOTRE PATRIMOINE, VOS REVENUS, VOS CHARGES

| Immobilier et foncier | | | | | | |
|-----------------------|---|-----------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| | Désignation (maison, appartement, terrain) et adresse | Valeur estimative (€) | Capital restant dû sur le prêt (€) | Date de fin de prêt (mois / année) | Remboursements annuels (€) | Si le bien est loué: loyer annuel (€) |
| Résidence principale | | | | / | | - |
| Autres | | | | / | | |
| | | | | / | | |

Épargne (en dehors de l'apport consacré à votre projet)

Montant total et désignation (livrets, actions, assurance vie, ...)

Autres revenus (annuels)

| Rente | € | Pension | € | Autre | € |
|-------|---|---------|---|-------|---|
| | | | | | |

Charges

Loyer mensuel charges comprises

(si vous n'êtes pas propriétaire de votre résidence principale et que votre logement est distinct de votre bail commercial):

| Prêt(s) personnel(s) (automobile, consommation, ...) | Montants | Remboursements mensuels | Date de fin de prêt |
|---|----------|-------------------------|---------------------|
| | € | € | / / |
| | | € | / / |

Autres charges (pension alimentaire, ...):

€ par an



VOTRE PROJET: MONTANT ET FINANCEMENT

INVESTISSEMENT GLOBAL

| Prix d'achat du fonds de commerce et/ou des murs (ou des parts ou actions de société) | Frais annexes (notaire, ...) | Commission d'agence | Travaux | Dépôt de garantie loyer | Montant des stocks | Trésorerie | Total |
|---|---------------------------------|------------------------|---------|----------------------------|-----------------------|------------|---------------|
| Fonds (€) | | | | | | | |
| Murs (€) | | | | | | | Total: |

APPORT PERSONNEL

| Nature ou désignation | Montant (€) |
|---|-------------|
| Vente d'un bien ou d'une affaire précédente <i>(joindre une attestation de solde perçu, un relevé du notaire ou avocat, le compromis de vente ou le mandat de vente)</i> | |

Épargne personnelle (Livre A, PEL, PEA, ...)
(joindre une copie de vos relevés d'épargne)

Donation (nom du(des) donneur(s) et lien de parenté)
(joindre une attestation notariée ou l'enregistrement de don manuel aux impôts)

Autres (préciser)
(S'il s'agit d'un prêt, précisez-le et joignez la déclaration de prêt)

| | Total: |
|---|---------------|
| AVANCES SUR REMISE (BRASSEUR ET AUTRES FOURNISSEURS DE BOISSONS) | |

| Nom du fournisseur | Prêt (au démarrage de l'activité) | Montant (€) |
|--------------------|-----------------------------------|-------------|
| | | |

EMPRUNTS | INDICER TOUS LES FINANCEMENTS OBTENUS: PRÊT(S) BANCAIRE(S), PRÊT VENDEUR, FAMILLE, AIDE LOCALE, ...

| Objet du prêt | Prêteur | Montant du prêt | Taux (en %) | Durée (en mois) | Nature et montant de la (des) garantie(s) |
|---------------|---------------|-----------------|-------------|-----------------|---|
| Prêt 1 | | € | | | |
| Prêt 2 | | € | | | |
| Prêt 3 | | € | | | |
| Prêt 4 | | € | | | |
| | Total: | € | | | |



VOTRE COMMERCE

ACTIVITÉS

| | | | |
|---|-------------------|------------------------|---------------------------------|
| Tabac | Presse | jeux de la FDJ | PMU |
| Alimentation | Bar | Boulangerie | Brasserie/restaurant |
| Cadeaux | Carterie | Chasse | Confiserie |
| Cartes de paiement et de stationnement | | Dépôt de pain | Hôtel |
| Librairie | Nickel | Papeterie | Pêche |
| Relais-Poste / Colis | Téléphonie | Station-service | Vape / cig. électronique |
| Autres (préciser): | | | |

SEREZ-VOUS...

| Détenteur d'un bail commercial | | Propriétaire des murs | | Autre | |
|--|--|------------------------------|-----|-------------------------|------------------|
| Date du bail ou de son dernier renouvellement | | Date d'acquisition | | Location gérance | |
| / / | | / / | | Loyer annuel (€) | |
| Durée (ans): | | Propriétaire via une SCI | OUI | NON | Durée (en mois): |
| Loyer annuel (€) | | Bail précaire | | | |
| | | Loyer annuel (€) | | | |
| | | Durée (en mois): | | | |
| | | Autre (préciser) | | | |
| | | Loyer annuel (€) | | | |

SI VOUS AVEZ EU RECOURS À UN INTERMÉDIAIRE (AGENCE DE TRANSACTION, RÉDACTEUR D'ACTE, ...)

Nom de l'agence, du cabinet ou de l'étude:

Adresse:

Nom de la personne qui suit votre dossier:

Téléphone:

CONSENTEMENT

| |
|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Je consens à ce que l'Européenne De Cautionnement (EDC) transmette des informations de mon dossier contenant mes données personnelles [■] à sa filiale, l'EDC SP |
| <input checked="" type="checkbox"/> Je consens à ce que l'Européenne De Cautionnement (EDC) transmette des informations de mon dossier contenant mes données personnelles [■] à ses partenaires afin que me soient proposées des offres privilégiées (financements bancaires, offres de services, etc.) adaptées à ma situation. |

À

Le / /

Faire précéder la signature de la mention: Certifié sincère^{■■}:

Signature:

■ Notamment mais non exclusivement: prénom, nom, adresse postale, e-mail, numéro de téléphone. ■■ Tout renseignement inexact entraînera de plein droit la résolution du cautionnement

Les informations recueillies par l'EDC, en tant que responsable de traitement, font l'objet d'un traitement informatique, nécessaire à l'exécution de votre demande de cautionnement, destiné à l'évaluation et à la gestion du risque, le recouvrement des cautionnements octroyés par elle, ainsi que la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Les destinataires des données sont l'EDC, le bénéficiaire, les autorités de contrôle, les sous-traitants de l'EDC.

Dans le cadre de cette évaluation, les données collectées font l'objet d'une prise de décision automatisée afin de mesurer le risque acceptable au cautionnement. Conformément à la loi «Informatique et Libertés» du 6 janvier 1978 modifiée et du Règlement Général sur la Protection des Données du 27 avril 2016, vous bénéficiez d'un droit d'accès, de rectification, de suppression, de limitation, de portabilité (lorsqu'il s'applique) et d'opposition pour des motifs légitimes, aux informations qui vous concernent. Vous pouvez exercer ces droits auprès de l'EDC par courriel, à l'adresse suivante : dpo@eurocaution.net

Les demandes doivent être accompagnées de la copie numérisée d'un titre d'identité en cours de validité et portant la signature du titulaire.

En cas de demandes liées à des données collectées afin d'être traitées dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, le droit d'accès s'exerce, en application de l'article L. 561-45 du Code monétaire et financier, auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL).

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL.

L'EDC conserve les données que vous nous avez transmises dans le cadre des traitements liés à votre demande conformément aux durées légales applicables après la fin du cautionnement. Dans le cas où votre dossier n'aboutirait pas, vos données seront conservées 6 mois avant d'être supprimées.



FORMULAIRE

MANDAT DE PRÉLÈVEMENT SEPA RÉCURRENT

Optez pour le prélèvement automatique en remplissant le mandat de prélèvement ci-dessous.

Vous devez nous retourner l'original du mandat de prélèvement dûment rempli et accompagné d'un Relevé d'Identité Bancaire (RIB) du compte professionnel ou commercial.

PARTIE RÉSERVÉE À L'EDC

Référence Unique de Mandat (RUM)

En signant ce formulaire de mandat, vous autorisez l'EDC à envoyer des instructions à votre banque pour débiter votre compte, et votre banque à débiter votre compte conformément aux instructions de l'EDC.

Vous bénéficiez du droit d'être remboursé par votre banque selon les conditions décrites dans la convention que vous avez passée avec elle.

Une demande de remboursement doit être présentée:

- dans les 8 semaines suivant la date de débit de votre compte pour un prélèvement autorisé,
- sans tarder et au plus tard dans les 13 mois en cas de prélèvement non autorisé.

Vos droits concernant le présent mandat sont expliqués dans un document que vous pouvez obtenir auprès de votre banque.

IDENTIFICATION CRÉANCIER SEPA

| | |
|----------|--|
| Nom: | Européenne de Cautionnement SA |
| Adresse: | 18, rue de Saint-Pétersbourg - 75008 PARIS - FRANCE |
| ICS: | FR56ZZZ497388 |

PARTIE À REMPLIR

IDENTIFICATION DÉBITEUR

Nom, prénom ou nom de la personne morale:

Adresse:

Code postal:

Ville:

IBAN:

BIC:

Fait à

Le / /

Signature:

Les informations contenues dans le présent mandat, qui doit être complété, sont destinées à n'être utilisées par le créancier que pour la gestion de sa relation avec son client.

Conformément à la loi « Informatique et Libertés » du 6 janvier 1978 modifiée et du Règlement Général sur la Protection des Données du 27 avril 2016, vous bénéficiez d'un droit d'accès, de rectification, de suppression, de limitation, de portabilité (lorsqu'il s'applique) et d'opposition pour des motifs légitimes, aux informations qui vous concernent. Vous pouvez exercer ces droits auprès de l'EDC par courriel, à l'adresse suivante : dpo@eurocaution.net. Les demandes doivent être accompagnées de la copie numérisée d'un titre d'identité en cours de validité et portant la signature du titulaire.
Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL.