

Mode opératoire plate forme dépôt de dossier

Demande d'accès à l'espace utilisateur par votre mail professionnel sur l'adresse mail de l'agence partenaire : partenaires@credit-municipal-toulon.fr

Envoi d'un mot de passe modifiable. Pour cela , cliquer sur « mot de passe oublié » pour le personnalisé.

Pour les partenaires dépendant de l'agence de Nice, Marseille, Puget sur Argens, vous serez affectés dans votre agence respective pour la gestion de vos dossiers .

Lors du dépôt d'un dossier ,indiquer ce dépôt par un mail avec accusé de réception sur partenaires@credit-municipal-toulon.fr et compléter l'information par l'explication du projet . ces commentaires peuvent également être réalisé lors du dépôt sur la plate forme

cliquer « nouveau client » pour commencer la complétude du dépôt de dossier.

Important : vous disposez d'une foire aux questions dans la plate forme pour compléter vos informations

Etape 1 : Le profil permet de compléter l'intégralité des informations pour l'emprunteur principal et le co emprunteur éventuel , le conjoint.

The screenshot displays the CMT (Crédit Municipal de Toulon) web application interface. The browser address bar shows the URL: <https://cmt.credit.elo.io/emprunteur/profil/5ca39798-2a78-43e6-8b79-a4f198cb08fe/dfb613e2-db3f-43f4-b6e2-6bbe02ac610e>. The page title is 'Crédit Municipal de Toulon'. The main navigation bar includes icons for 'EMPRUNTEUR', 'PROJET', 'PIÈCES', 'DOCUMENTS', 'FINANCEMENT', 'OFFRE', and 'SUIVI'. The left sidebar contains 'Tableau de bord', 'Nouveau client', 'Pilotage', and 'Simulateurs >'. The central content area is titled 'PROFIL' and shows the profile of 'Com DRY' (66 ans Retraité). The 'Informations personnelles' section includes fields for 'Statut', 'Civilité', 'Prénom', 'Nom', 'Nom de naissance', 'Téléphone', 'Date de naissance', 'Email', 'Ville de naissance', and 'Pays de naissance'. The right sidebar shows 'Etat du dossier : Dépôt dossier' and 'Informations globales' with a summary of revenue and charges. The bottom of the screen shows the Windows taskbar and system tray with the date 04/04/2022 and time 14:50.

personnes à charges, en règle générale les enfants

The screenshot displays the CMT web application interface. The main content area is titled 'PERSONNES À CHARGES' and shows two profiles: 'Com DRY' and 'Marie DRY'. The 'PERSONNES À CHARGES' section is active, displaying a list of checkboxes for 'Profil', 'Personnes à charge', 'Revenus', 'Charges', 'Crédits', and 'Patrimoines'. Below this, there are buttons for 'Ajouter' (green) and 'Aucune' (red). The right sidebar shows 'Etat du dossier : Dépôt dossier' and 'Informations globales' with financial data.

Revenus : cliquer sur ajouter pour indiquer tous les revenus de chaque emprunteur.

Si revenus foncier, pondération automatique à 70% que vous pouvez modifier à 80% pour le cmt.

Important : Concernant le calcul des revenus , toutes les informations se trouvent dans votre espace partenaire, onglet « calcul des revenus et des charges » .

Charges et crédits : cliquer sur ajouter pour indiquer les charges et crédits de chaque emprunteur.

Important : Concernant le calcul des revenus, toutes les informations se trouvent dans votre espace partenaire, onglet « calcul des revenus et des charges ».

Patrimoine immobilier ou financier : noter tous les biens immobiliers possédés en direct par les emprunteurs et co emprunteur

Pour le patrimoine financier , dans le cas d'une assurance vie indiquer « autre »

Crédit Municipal - OPHRA | Accès marque blanche - eric.toci | https://cmt.credit.eloia.io/emprun... | cmtecredit.eloia.io/emprunteur/patrimoines/5ca39798-2a78-43e6-8879-a4f198cb08fe/94fd9485-cf93-47e2-9c80-9625029b3a81

Crédit Municipal de Toulon

Etat du dossier : **Dépôt dossier** (04/04/2022)

Sélectionner un nouvel état de dossier *

Crédit immobilier

Informations globales
Revenus totaux : 4 900,00 €/mois
Charges totales : 0,00 €/mois
Crédits totaux : 320,00 €/mois
Patrimoine financier : 0,00 €

Emprunteur(s)

CD
Com DRY
% 06 32 45 78 95
@ dry@free.fr
Marie - 65 ans
Retraité Retraité : 3 000,00 €/mois

MD
Marie DRY
% 06 32 54 14 74
@ drymarie@free.fr
Marie -
Revenus fonciers : 400,00 €/mois
Retraite : 1 500,00 €/mois
RFR.N-1 : 18 000,00 €

Patrimoine immobilier

Patrimoine immobilier de DRY Marie

Maison + terrain | Résidence principale

Valeur actuelle : 400 000,00 €
Affectation : En couple
Adresse : Tours

Patrimoine financier

Patrimoine financier de DRY Marie

80000

Affectation : En couple

Appartement | Résidence locative

Valeur actuelle : 150 000,00 €
Revenu foncier : 400,00 €/mois
Affectation : En couple

Infos

Informations complémentaires
Indiquer le recueilli des consentements de l'emprunteur

Accord de recueil des données
JJ/MM/AAAA

Accord offres commerciales
JJ/MM/AAAA

Accord de cession des coordonnées
JJ/MM/AAAA

Commentaires
Commentaires sur le dossier client

Enregistrer

15:00
04/04/2022

Infos : Dans « commentaire » : description précise de la demande de prêt, situation actuelle, le projet , ...

Crédit Municipal - OPHRA | Accès marque blanche - eric.toci | https://cmt.credit.eloia.io/emprun... | cmtecredit.eloia.io/emprunteur/informations-complementaires/5ca39798-2a78-43e6-8879-a4f198cb08fe/94fd9485-cf93-47e2-9c80-9625029b3a81

Crédit Municipal de Toulon

Etat du dossier : **Dépôt dossier** (04/04/2022)

Sélectionner un nouvel état de dossier *

Crédit immobilier

Informations globales
Revenus totaux : 4 900,00 €/mois
Charges totales : 0,00 €/mois
Crédits totaux : 320,00 €/mois
Patrimoine financier : 0,00 €

Emprunteur(s)

CD
Com DRY
% 06 32 45 78 95
@ dry@free.fr
Marie - 65 ans
Retraité Retraité : 3 000,00 €/mois

MD
Marie DRY
% 06 32 54 14 74
@ drymarie@free.fr
Marie -
Revenus fonciers : 400,00 €/mois
Retraite : 1 500,00 €/mois
RFR.N-1 : 18 000,00 €

Informations complémentaires
Indiquer le recueilli des consentements de l'emprunteur

Accord de recueil des données
JJ/MM/AAAA

Accord offres commerciales
JJ/MM/AAAA

Accord de cession des coordonnées
JJ/MM/AAAA

Commentaires
Commentaires sur le dossier client

Enregistrer

15:00
04/04/2022

Etape 2 : Le projet : information sur le bien à acquérir

Crédit Municipal - OPHRA | Accès marque blanche - eric.torci | https://cmt.credit.elo.io/projet/5ca39798-2a78-43e6-8b79-a4f198cb08fe

Crédit Municipal de Toulon

Etat du dossier : **Dépôt dossier** (04/04/2022)

Sélectionner un nouvel état de dossier *

Crédit immobilier

Informations globales

Revenus totaux : 4 900,00 €/mois
Charges totales : 0,00 €/mois
Crédits totaux : 320,00 €/mois
Patrimoine financier : 0,00 €

Emprunteur(s)

Com DRY
06 32 45 78 95
dry@free.fr
66 ans, Retraité

Marie DRY
06 32 54 14 74
drymarie@free.fr
Marée - 66 ans
Revenus fonciers : 400,00 €/mois
Retraité Retraite : 3 000,00 €/mois

Détails : information la plus important le cadastre

Le budget : notifier le prix d'acquisition du nouveau bien, les frais d'agence, les frais de notaire étant automatisés.

Ajouter les frais d'expertise de 420 €

Crédit Municipal - OPHRA | Accès marque blanche - eric.torci | https://cmt.credit.elo.io/budget/5ca39798-2a78-43e6-8b79-a4f198cb08fe

Crédit Municipal de Toulon

Sélectionner un nouvel état de dossier *

Crédit immobilier

Résidence principale
Terrain + Maison

Informations globales

Revenus totaux : 4 900,00 €/mois
Charges totales : 0,00 €/mois
Crédits totaux : 320,00 €/mois
Patrimoine financier : 0,00 €

Emprunteur(s)

Com DRY
06 32 45 78 95
dry@free.fr
Marée - 66 ans
Revenus fonciers : 400,00 €/mois
Retraité Retraite : 3 000,00 €/mois

Marie DRY
06 32 54 14 74
drymarie@free.fr
Marée - 66 ans
Revenus fonciers : 400,00 €/mois
Retraite : 1 500,00 €/mois
RRR N-1 : 18 000,00 €
RRR N-2 : 17 000,00 €

Intervenant(s)

Le contrat : information sur le vendeur

The screenshot shows the 'Le contrat' step in the CMT web application. The breadcrumb navigation is 'PROJET > DETAILS > BUDGET > CONTRAT > NOTAIRE'. The main content area is titled 'Informations Vendeur' and contains several form fields:

- Type de partenaire:** A dropdown menu with 'Select...'.
- Vendeur:** A dropdown menu with 'Select...'.
- Civilité:** A dropdown menu with 'Select...'.
- Nom:** A text input field with 'Nom'.
- Prénom:** A text input field with 'Prénom'.
- Téléphone:** A text input field with 'Téléphone'.
- Email:** A text input field with 'Email'.

There are two buttons: 'Créer l'espace' (green) and 'Enregistrer' (green). On the right, the 'Etat du dossier' is 'Dépôt dossier' (R046/2022). Below it, there is a section for 'Crédit immobilier' with details for 'Résidence principale Terrain + Maison' (215 360 €) and 'Informations globales' (Revenus totaux: 4 900,00 €/mois, Charges totales: 0,00 €/mois, Crédits totaux: 320,00 €/mois, Patrimoine financier: 0,00 €). The 'Emprunteur(s)' section lists 'Com DRY' and 'Marie DRY' with their contact information.

Le notaire : important pour la finalisation du dossier de prêt.

The screenshot shows the 'Le notaire' step in the CMT web application. The breadcrumb navigation is 'PROJET > DETAILS > BUDGET > CONTRAT > NOTAIRE'. The main content area is titled 'Informations générales' and contains several form fields:

- Partenaire notaire:** A dropdown menu with 'Select...'.
- Civilité:** A dropdown menu with 'Select...'.
- Nom:** A text input field with 'Nom'.
- Prénom:** A text input field with 'Prénom'.
- Téléphone:** A text input field with 'Téléphone'.
- Email:** A text input field with 'Email'.

Below this, there is a section for 'Informations étude' with two text input fields:

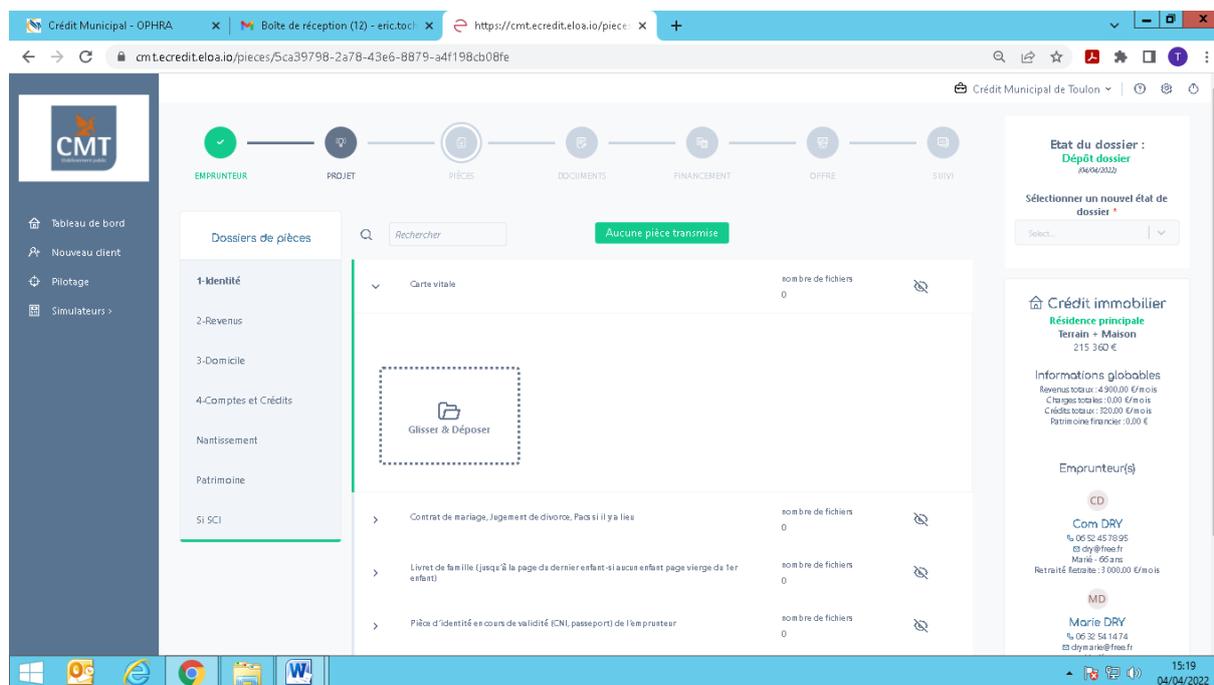
- Nom de l'étude:** A text input field with 'Durant/Dupont'.
- Nom personne en charge du dossier:** A text input field with 'Dupont'.

There is an 'Enregistrer' button (green). On the right, the 'Etat du dossier' is 'Dépôt dossier' (R046/2022). Below it, there is a section for 'Crédit immobilier' with details for 'Résidence principale Terrain + Maison' (215 360 €) and 'Informations globales' (Revenus totaux: 4 900,00 €/mois, Charges totales: 0,00 €/mois, Crédits totaux: 320,00 €/mois, Patrimoine financier: 0,00 €). The 'Emprunteur(s)' section lists 'Com DRY' and 'Marie DRY' with their contact information.

Etape 3 : Pièces : pour télécharger les documents nécessaires au dossier.

Cliquer sur « glisser et déposer » cela ouvrira le dossier dans le quel se trouve les documents et double clic sur le document souhaité.

Attention : plus le dossier est complet, vu rapide sera sa prise en charge par les analystes.



Etape 4 : documents

Juste informatif, pour vous indiquer les documents obligatoires au dossiers.

L'utilisation des données personnelles pour l'emprunteur et le co emprunteur, la demande de prêt et l'attestation des charges.

Ces documents se trouvent dans l'espace partenaire , dans l'onglet « dépôt de dossier » .

Attention :Pas d'étude de dossier sans ces documents

En complément, le crédit municipal envoie au client dès la réception du dossier un courrier réglementaire nommé « lettre de solvabilité ».

Ce courrier est envoyé pour signature en ligne.

Crédit Municipal - OPHRA | Boîte de réception (15) - eric.toci | https://cmt.credit.elo.io/docu... | cmt.credit.elo.io/documents/5ca39798-2a78-43e6-8b79-a4f198cb08fe

Crédit Municipal de Toulon

Etat du dossier : **Dépôt dossier** (04/04/2022)

Sélectionner un nouvel état de dossier *

Crédit immobilier
Résidence principale
Terrain + Maison
215 360 €

Informations globales
Revenus totaux : 4 900,00 €/mois
Charges totales : 0,00 €/mois
Crédits totaux : 320,00 €/mois
Patrimoine financier : 0,00 €

Emprunteur(s)

CD
Com DRY
% 06 52 45 78 95
@ cdy@free.fr
Marié - 65 ans
Retraité Retraité : 3 000,00 €/mois

MD
Marie DRY
% 06 32 54 14 74
@ dynamie@free.fr

15:40
04/04/2022

Etape 5 : financement

Une simulation apparaît que devez affiner en cliquant sur « ajuster ».

Attention : ne rien noter dans « prêt principal » .

Utilisez prêt relais pour un griffon patrimoine relais mais aussi griffon patrimoine conso ou immo

Crédit Municipal - OPHRA | Boîte de réception (15) - eric.toci | https://cmt.credit.elo.io/finan... | cmt.credit.elo.io/financement/simulations/5ca39798-2a78-43e6-8b79-a4f198cb08fe

Crédit Municipal de Toulon

Etat du dossier : **Dépôt dossier** (04/04/2022)

Sélectionner un nouvel état de dossier *

Crédit immobilier
Résidence principale
Terrain + Maison
215 360 €

Informations globales
Revenus totaux : 4 900,00 €/mois
Charges totales : 0,00 €/mois
Crédits totaux : 320,00 €/mois
Patrimoine financier : 0,00 €

Emprunteur(s)

CD
Com DRY
% 06 52 45 78 95
@ cdy@free.fr
Marié - 65 ans
Retraité Retraité : 3 000,00 €/mois

MD
Marie DRY
% 06 32 54 14 74
@ dynamie@free.fr

15:42
04/04/2022

L'objet du prêt est indiqué suite à votre complétude du projet.

Pondéré à 60% - durée associé 60 mois pour un relais et selon le choix du client pour **griffon patrimoine conso (de 36 à 96 mois) ou gp immo** (de 60 à 96 mois)

Type de remboursement , choisir « in fine intérêts périodiques »

Taux nominal en vigueur du trimestre .

Une simulation d'in fine

Compléter la fiche emprunteur et projet

Crédit Municipal - OPHRA | Boîte de réception (8) - eric.toch... | Simulation Crédit Immobilier | Connexion

cm.tcredit.eloai0/simulateur/in-fine

Crédit Municipal de Toulon

Simulateur In Fine

Emprunteur
Veuillez renseigner les champs relatifs à l'emprunteur

Civilité *
Monsieur

Nom *
zede

Prénom *
alain

Téléphone *
07 15 42 48 95

Email *
zede@free.fr

Ville de résidence *
Deaux (30360)

Revenus mensuels (cumulé si ménage) *
3 000 €

Projet
Veuillez renseigner les champs relatifs au projet

Type de projet *
Résidence principale

Type de transaction *
Ancien sans travaux

Prix du bien *
300 000 €

Ville du projet *
Oras (64390)

Simuler

14:16
08/04/2022

Ecran 2 la simulation

Crédit Municipal - OPHRA | Boîte de réception (8) - eric.toch | https://cmt.credit.elo.io/financ | Connexion

cm.t.credit.elo.io/financement/caracteristiques/b08bcc61-9475-4697-aa79-2f7705f82c59/d7128a2e-d468-46ec-a79f-5df478e396b8

Tableau de bord

Nouveau client

Pilotage

Simulateurs >

AZ

Alain ZEDE
% 07 15 42 48 95
a.zede@free.fr

Simulation
 Demande de prêt

(1) Coût total du projet = Σ des CDT et JRA des crédits accordés + Σ des coûts et frais du projet
(2) Besoin en financement = Coût total du projet - frais de dossier - frais d'honoraires - garantie globale - apport
(3) Capital emprunté total = Somme des montants de chaque ligne de prêt
(4) Ecart = Capital emprunté total - Besoin en financement

SIMULATION

Coût total du projet ⁽¹⁾	Besoin en financement ⁽²⁾	Capital emprunté total ⁽³⁾	Ecart ⁽⁴⁾
300 420 €	309 030 €	300 000 €	-9 030 €

Les données globales

Partenaire bancaire *
CMT

Frais de dossier *
4 500 €

Garantie globale
4 110 €

Capital emprunté *
300 000 €

Type de garantie *
Hypothèque

Taux nominal *
2,13 %

Apport *
0 €

Frais d'honoraires *
420 €

Type de prêt *
Prêt In Fine

Durée d'amortissement *
60 mois

Coût garantie *
4 110 €

Prêt principal

[Mettre à jour](#)

Crédit immobilier

Résidence principale

Ancien sans travaux

300 000 €

Revenus: 3 000,00 €/mois
Charges: 0,00 €/mois
Crédits: 0,00 €/mois
Patrimoine im mobilier: 0,00 €
Patrimoine financier: 0,00 €

Emprunteur(s)

AZ

Alain ZEDE
% 07 15 42 48 95
a.zede@free.fr

Salaire: 3 000,00 €/mois

Intervenant(s)

modop courtier - Microsoft Word

14:18
08/04/2022