



EUROPÉENNE DE
CAUTIONNEMENT

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 Contremaîtres, 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 Éducation, 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 à joindre

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 ruraliste



FORMULAIRE

EUROPÉENNE DE
CAUTIONNEMENTDOSSIER 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:	
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 ?

OUI

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:

Code postal:

Ville:

Tél. fixe:

Date de prise de possession du commerce (ou date prévisionnelle):

/ /

FORME D'EXPLOITATION

Nom propre

Si en nom propre, êtes-vous en EURL?

OUI

NON

Société

Forme juridique :

SNC

EURL

SARL

SAS

SA

Autre

Nom de la société:

Nombre total de parts:

Adresse:

Code postal:

Ville:



RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

VOUS | GÉRANT(E) OU RESPONSABLE SOCIAL

M. Mme Nom: _____

Nom de jeune fille: _____ Prénom: _____

Date de naissance: ____ / ____ / ____ Commune de naissance: _____ Département: _____

Pays de naissance: _____ Nationalité: Français Ressortissant UE Étranger

Profession antérieure¹: _____ Secteur d'activité²: _____

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: _____

Étiez-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: _____

Nom de jeune fille: _____ Prénom: _____

Date de naissance: ____ / ____ / ____ Commune de naissance: _____ Département: _____

Pays de naissance: _____ Nationalité: Français Ressortissant UE Étranger

Profession actuelle¹: _____ Secteur d'activité²: _____

Rémunération actuelle^{1,2}: _____ €/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

(joindre une attestation de solde perçu, un relevé du notaire ou avocat, le compromis de vente ou le mandat de vente)

Épargne personnelle (Livret A, PEL, PEA, ...)

(joindre une copie de vos relevés d'épargne)

Donation (nom du(des) donateur(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 | INDIQUER 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 <small>ou de son dernier renouvellement</small>		Date d'acquisition			Location gérance	
/ /		/ /			Loyer annuel (€)	
Durée (ans):		Propriétaire via une SCI			Durée (en mois):	
		OUI NON				
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

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

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 entrainera 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-Petersbourg - 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.