

## THYPOLOGIE DES CLIENTS & CONFORMITE:

- Sociétés Commerciales & Documents de conformité
- Coopératives & Documents de conformité
- Groupement d'Intérêt Économique & Documents de conformité
- Institutionnels & Documents de conformité
- Amicales, & Documents de conformité
- Entreprises Individuelles & Documents de conformité

## THYPOLOGIE DES CREDITS BANCAIRES:

- Crédits d'Investissement Amortissable
  - Crédits d'Exploitation Amortissable
  - Crédits d'Exploitation Révolving:
    - Financement par décaissement:
      - Ligne de découvert/Facilité de caisse
      - Ligne d'avance dur marchandise ASM
      - Ligne d'escompte effets de commerce
      - Ligne de préfinancement export
      - Ligne d'avance sur créance née à l'Étranger
      - Ligne d'avance sur marché nantis
      - Ligne d'avance sur droit constaté
      - Ligne de Factoring
    - Financement par Signature:
      - Ligne Caution Administrative: Provisoire-Définitive-Retenue de Garantie...
      - Ligne Caution Douanière: Admission-Importation Temporaire – Obligations Cautionnées...
      - Ligne de caution Financière , Caution fiscale, caution paiement, caution
      - Ligne de caution commerciale: Caution concession, Caution Franchise, Caution locative
      - Ligne Aval Bancaire
      - Ligne de Crédit Documentaire – SBLC
- Crédits en Co-Financement institutionnel et sur lignes étrangères

## THYPOLOGIE DES GARANTIES:

- Garanties Hypothécaires
  - Hypothèque Foncière - Droits et charges diverses
  - Hypothèque Maritime
- Garanties mobilières
  - Nantissement du Fonds de commerce
  - Nantissement du Matériel d'Équipement et Outillage
  - Nantissement du stock
  - Nantissement de marché
  - Nantissement de Matériel roulant
  - Nantissement immobilier
  - Nantissement Agricole
  - Nantissement de valeurs mobilières; B actions, obligation, Bons de trésor ...
  - Nantissement d'espèce (Bons de caisse, Compte à terme...)
- Garanties Liquides institutionnelles: centrales de garantie domestique et international
- Garanties bancaires internationales
- Garanties personnelles caution solidaires
- Délégation des Indemnités d'assurances incendie explosion/tout risque
- Délégation des Indemnités d'assurances décès invalidité
- Cession délégation de créances
- Billet à Ordre

## PROCESSUS DE CREDIT: ETUDE - EXAMEN - OCTROI - IMPLEMENTATION

- Analyse de demande de financement
- Dressage de check-list pertinente
- Analyse de la relation de l'Entreprise avec la banque
- Contre-Étude du business plan et plan de trésorerie prévisionnelle
- Analyse du dossier juridique (Statuts, PVs, Rapport de gestion, Rapport commissaire aux comptes)
- Retraitement du bilan sur analyse critique des postes comptables
- Analyse de situation financière sur documents comptables: Bilan, CPC et ETICs
- Analyse et évaluation de garanties proposées
- Validation, redimensionnement du programme d'investissement/Plafonds des Lignes
- Élaboration de note de présentation pour le comité de compétence
- Élaboration d'avis motivé sur le dossier
- Scénarios d'Interactions d'éclaircissement avec les comités de la banque
- Interprétation de la décision de crédit
- Demande de réexamen éventuelle des dossiers rejetés ou de clauses bloquantes
- Implémentation de la décision de crédit favorable
- Contractualisation (**détail page suivante**)
- Prise des garanties
- Levée des réserves
- Déblocages des rubriques d'investissement
- Modes d'amortissement des crédits d'investissement et différées d'usage
- Mise en place des lignes d'exploitation
- Procédure d'utilisation des Lignes d'exploitation par décaissement
- Procédure d'utilisation des Lignes d'exploitation par signature caution, délivrance , Mainlevée, Extinction et mise en jeux de l'engagement
- Procédure d'utilisation de lignes de financement du commerce international, réglementation réglementation douanière
- Utilisation en dépassement ponctuel des lignes d'exploitation

## CONTRACTUALISATION - DETAIL:

### • **CONTRAT DE CREDITS AMORTISSABLES**

- Dispositions Générales : Rôle juridique d'articles et exemple de verbiage
- Dispositions particulières: Rôle juridique et exemple de verbiage
- Éventuels avenants : Rôle juridique et exemple de verbiage

### • **CONTRAT DE CREDITS D'EXPLOITATION RENOUVELABLES**

- Dispositions Générales : Rôle juridique et fondement juridique & exemple de verbiage
- Dispositions particulières : Rôle juridique et fondement & exemple de verbiage
- Éventuels avenants : Rôle juridique et fondement & exemple de verbiage

### • **ANNEXES D'INSCRIPTION DE PRIVILEGES EN GARANTIE**

Rôle et fondement exemple de verbiage et tabulation

- Annexe au Contrat pour Hypothèque Foncière
- Annexe au Contrat pour Caution Solidaire avec affectation Hypothécaire
- Annexe au Contrat pour Hypothèque Maritime
- Annexe au Contrat pour Nantissement du Fonds de commerce
- Annexe au Contrat pour Nantissement du Matériel d'Équipement et Outillage
- Annexe au Contrat pour Nantissement du stock
- Annexe au Contrat pour Nantissement de marché
- Annexe au Contrat pour Nantissement de Matériel roulant
- Annexe au Contrat pour Nantissement immobilier
- Annexe au Contrat pour Nantissement Agricole
- Annexe au Contrat pour Nantissement de valeurs mobilières; actions, obligations....
- Annexe au Contrat pour Nantissement d'espèce (Bons de caisse, Compte à terme...)
- Annexe au contrat pour Caution solidaire personnelle sur liste de patrimoine déclarée sur l'honneur
- Cession délégation de créances

## CAS PRATIQUES SUR SUPPORT PROFESSIONNEL-PROCVESSUS COMPLET

A fixer en commun accord avec les participants

### Cas par objet à financer:

- Cas de Crédit d'investissement création, acquisition/location terrain/local Construction/Équipement...
- Cas de crédit d'investissement pour développement ou mise à niveau
- Cas de lignes d'exploitation, octroi initial & renouvellement avec extension/modification

### Cas par catégorie des clients:

- Dossier de personnes physiques : Auto-Entrepreneur, Profession libérale, Commerçant, Entreprise Individuelle, Agriculteur,....
- Dossier de personnes morales:
  - Dossier de Société commerciale
  - Dossier de Coopérative
  - Dossier de Groupement d'Intérêt Économique
  - Dossier d'Institutionnel

### Cas par secteurs financés:

- Dossier d'entreprise Industrielle, plasturgie , aéronautique
- Dossier d'entreprise Agro-Industrielle
- Dossier d'entreprise de BTB
- Dossier d'entreprise Agricole
- Dossier d'entreprise de promotion Immobilière
- Dossier d'entreprise d'Hôtelière
- Dossier Entreprise de pêche côtière (Bateaux)
- Dossier de régie de distribution d'eau et Électricité
- Dossier d'entreprise d'assainissement solide

### Cas de Rachat auprès d'autres banques:

- Rachat de crédit d'investissement
- Rachat de crédit d'exploitation par décaissement et par signature avec cautions en circulation

### Cas de traitement de surendettement:

- Cas de Consolidation des dossiers encours, report échéances
- Cas de solde de tout compte avec abondant partiel de créance

### Cas d'évaluation de l'idée générale du projet:

Cas multiple à drainer sans critères par les participants depuis internet, du vécu ou autres sources, et à présenter en workshops avec leur appréciation personnelle pour discussion, afin de cultiver davantage l'esprit d'analyse de l'idée générale des projets, ainsi que leur validation, réorientation générale, amendement du modèle économique ou leur rejet catégorique.

## CREDIT CONSOMMATION:

### THEMES :

- Typologie de Clientèle éligible & conformité
- Normes standard de financement
- Analyse justificatif de revenus pour Salariés et non Salariés
- Formulation et Simulation de capacité d'endettement marginale
- Formulation de Rachat interne et/ou Externe
- Constitution de dossier & check List
- Élaboration de note de présentation et avis motivé de l'analyste
- Interactions éventuelles avec le comité décideur
- Contractualisation
- Prise des garanties
- Assurance-prêt décès invalidité
- Déblocage du crédit
- Remboursement & Mainlevée total et définitive

## CAS PRATIQUES SUR SUPPORT PROFESSIONNEL :

A fixer en commun accord avec les participants

- Cas de client Salarié
- Cas de client Retraité
- Cas de client de Profession libérale, pharmacien, Notaire, Avocat, Architect....
- Cas de Client Commerçant
- Cas de Client ayant Entreprise Individuelle de service ...
- Cas d'octroi initial
- Cas de Rachat/Groupement interne & externe

## CREDIT LOGEMENT

### THEMES :

Acquisition Terrain et construction / Construction sur terrain propriété / Acquisition de logement en copropriété

- Typologie de Clientèle éligible & conformité
- Normes standard de financement
- Type de Biens immatriculés au Maroc
- Compromis de vente et actes de vente définitive
- Lecture attestations de propriété foncière - Droits et charges
- Lecture des autorisations de construire
- Lecture des Plan d'architectures
- Lecture Devis de travaux
- Rapprochement des couts estimatifs
- Analyse justificatif de revenus pour Salariés et non Salariés
- Formulation et Simulation de capacité d'endettement marginale
- Formulation de Financement ou Rachat Externe
- Constitution de dossier & check List
- Élaboration de note de présentation et avis motivé de l'analyste
- Interactions éventuelles avec le comité décideur
- Contractualisation
- Prise des garanties
- Interaction avec les notaires
- Assurance-prêt décès invalidité
- Déblocages partiels/Totaux de crédit
- Contrôle de réalisation et rédaction des PVs
- Modes d'amortissement et les différés d'usage
- Traitement de surendettement/impayés Report d'échéances....
- Remboursement anticipé partiel et refonte du tableau d'amortissement
- Remboursement total et définitif
- Mainlevée total et définitive

**CAS PRATIQUES SUR SUPPORT PROFESSIONNEL:** à fixer en commun accord avec les participants

- Cas d'acquisition de logement
- Cas d'acquisition de terrain avec ou sans construction
- Cas de crédit Conjoint (Epoux...)
- Cas de clients Salariés & Retraités
- Cas de clients de Profession libérale, Commerçant, Entreprise Individuelle...
- Cas de client assujettis aux avals institutionnels
- Cas de MRE tout segment confondu
- Cas d' Amicale / Coopérative / Association d'habitation regroupant plusieurs clients
- Cas d'octroi initial
- Cas de crédit supplémentaire avec ou sans réaménagement du crédit encours
- Cas de Rachat interne & externe