

DOMAINE	DOCUMENT	SUPPORT DE CLASSEMENT
ETAT CIVIL DU CLIENT	<p>Personnes physiques</p> <ul style="list-style-type: none"> - Carte Nationale d'Identité ou Passeport ou Titre de séjour en cours de validités de chaque emprunteur (recto/verso) - Livret de famille (copie de toutes les pages des descendants /mariage) - Contrat de mariage ou justificatif de PACS ou union libre - Jugement de divorce / Convention définitive / Acte liquidatif de communauté / Jugement de non-conciliation <p>Personnes morales</p> <ul style="list-style-type: none"> - Statuts - K-bis - Carte Nationale d'Identité ou Passeport ou Titre de séjour en cours de validités de chaque associé (recto/verso) 	Pochette ou dossier électronique "ETAT CIVIL"
REVENUS DES EMPRUNTEURS	<p>Salariés</p> <ul style="list-style-type: none"> - Contrat de travail ou attestation employeur - 3 derniers bulletins de salaire de chaque emprunteur et celui au 31 décembre de l'année précédente - Justificatifs des primes et/ou de la part variable - 2 derniers avis d'imposition ou de non-imposition (recto/verso) + déclaration d'impôt pré-remplie <p>Non-salariés</p> <ul style="list-style-type: none"> - Liasses fiscales des 3 dernières années - Bilan prévisionnel et/ou situation comptable - 3 derniers avis d'imposition (recto/verso) + déclaration d'impôt pré-remplie <p>Autres revenus</p> <ul style="list-style-type: none"> - Allocations familiales - Déclaration revenus fonciers (2044 et/ou 2072) - Estimation des revenus fonciers à venir - Pensions - retraite - rentes - Bail de location et/ou quittances des loyers perçus des biens existants 	Pochette ou dossier électronique "REVENUS DES EMPRUNTEUR"
CHARGES ET DIVERS	<p>Charges</p> <ul style="list-style-type: none"> - Quittances de loyer + bai de location - Justificatif de domicile de moins de trois mois (facture EDF, téléphone fixe, etc...) - Justificatif du ou des crédits en cours (offre de prêt + tableau d'amortissement) - Dernier relevé de situation du ou des crédits revolving - Pensions versées <p>Divers</p> <ul style="list-style-type: none"> - Attestation d'hébergement + CNI de l'hébergeur + quittance de loyer ou taxe foncière du propriétaire <ul style="list-style-type: none"> · Si loyer à titre gracieux · Si demande de Prêt à Taux Zéro - Titre de propriété ou attestation notariée de propriété et/ou taxe foncière - Demande de prêt action logement (1% patronal) - Demande de prêt employeur autre qu'action logement - PEL - CEL (droits à prêt) - Projet délégation d'assurance 	Pochette ou dossier électronique "CHARGES ET DIVERS"
BANQUES	<ul style="list-style-type: none"> - 3 derniers mois de relevés bancaires de tous les comptes existants privés ou professionnels - Epargne des emprunteurs - Justificatif de donation + CNI du donateur + justificatif de la somme donnée - RIB/IBAN 	Pochette ou dossier électronique "BANQUES"
PROJET	<p>Ancien</p> <ul style="list-style-type: none"> - Promesse de vente ou compromis de vente - Proposition d'achat <p>Neuf</p> <ul style="list-style-type: none"> - Compromis terrain - Contrat de construction (CCMI) - Contrat de maîtrise d'œuvre + devis (si maître d'œuvre ou architecte) + décennale - Récapitulatif des taxes de raccordement - Plans + dépôt du permis de construire - Contrat de réservation + plan (VEFA) <p>Travaux</p> <ul style="list-style-type: none"> - Devis travaux - Plan +demande de permis de construire <p>Rachat de prêt</p> <ul style="list-style-type: none"> - Offre de prêt - Tableau d'amortissement et décompte de remboursement <p>Prêt relais</p> <ul style="list-style-type: none"> - Attestation de valeur 	Pochette ou dossier électronique "PROJET A FINANCER"
COMMERCIAL ET ADMINISTRATIF	<p>Pochettes citées ci-dessous +</p> <ul style="list-style-type: none"> - Découverte client. - Mandat et ses annexes. - Confirmation de mandat. - 3 montages financiers (courtier). - Demande de prêt. - Accord de principe ou définitif de la banque choisie. - Confirmation de mandat ou annexe chiffrée de mandat pour les mandats en deux parties. - Offre de prêt. - Attestation signature de l'acte chez le notaire. - Délégation d'assurance. - Tout document (écrit ou mail) échangé entre le client, le courtier, la banque et l'ensemble des tiers en lien avec le dossier. - Facture honoraires client, commissions banque, rétrocession apporteur d'affaires, parrainage. 	Pochette ou dossier électronique "étude de financement"