

oaxes.

**LA SOLUTION
DE FINANCEMENT**

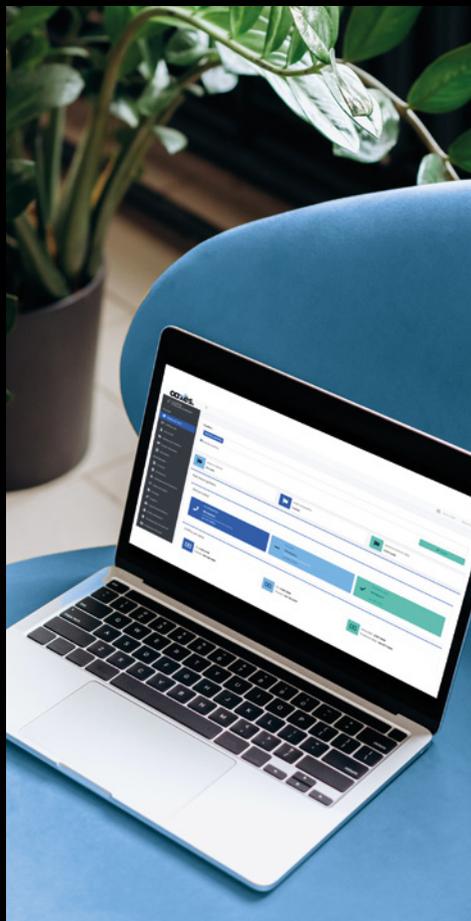
**EN MARQUE BLANCHE
DE CARTE FINANCEMENT**





QUI SOMMES-NOUS ?

Carte Financement est un cabinet de courtage en crédit créé en 2009, intervenant auprès des particuliers résidents ou non-résidents, des entreprises et des professionnels.



OAXÈS, NOTRE OUTIL MÉTIER PERSONNALISÉ ET PERSONNALISABLE

Nous avons **mobilisé toute l'expertise métier de Carte Financement, acquise depuis plus de 10 ans**, afin de décomposer l'intégralité des étapes du processus d'octroi d'un crédit et de les automatiser dans une interface digitale permettant de réaliser un dossier de prêt d'un particulier (résident en France ou non-résident) en quelques clics.

Notre interface, OAXÈS, permet de traiter de manière optimale **divers types de projets et de profils, des plus simples aux plus complexes**

OAXÈS a reçu le **label Finance Innovation** dans la catégorie « immobilier ». Il atteste du caractère innovant de notre plateforme comparativement aux outils de financement existants sur le marché, qui se concentrent sur le front-office et délaissent le back-office pourtant au cœur de notre métier de courtier.

Grâce à cet outil entièrement paramétrable, le parcours client mais aussi le parcours utilisateur de nos équipes est fluidifié. Le temps nécessaire à la constitution d'un dossier de crédit est optimisé, tout comme le suivi de l'avancement de la demande de financement.

AUTOMATISATION DES ÉTAPES D'UNE DEMANDE D'UN PRÊT

/ Onboarding du client

Création d'un compte utilisateur (identifiant et mot de passe) donnant accès à un parcours client personnalisé

/ Étude de faisabilité en ligne

Mise à disposition d'une étude de faisabilité à compléter sur l'interface

/ Simulation de financement

Mise à disposition d'un plan de financement détaillé et personnalisé

/ Signature électronique des contrats

Signature en ligne des mandats et de la fiche conseil

/ Drag & drop des documents

Mise à disposition de la liste des pièces justificatives à fournir générée automatiquement suite à la complétion de l'étude de faisabilité

/ Envoi automatique aux banques

- Validation par le courtier des documents fournis
- Génération automatique d'une note de synthèse
- Envoi instantané de la note de synthèse et des documents justificatifs aux banques sélectionnées

/ Suivi dossier

- Mise à jour automatique du statut du dossier (envoi instantané d'emails au client et à l'apporteur suivant l'avancement du dossier).
- Stockage des offres de prêts, accords et simulations des différentes banques dans OAXÈS

GESTION ÉLECTRONIQUE DES DOCUMENTS (GED)

L'ensemble des documents déposé par l'emprunteur est :

/ Classifié et renommé automatiquement

/ Sauvegardé sur un serveur

/ Reformaté si nécessaire pour assurer la bonne réception des documents par nos partenaires bancaires (<5MO)

/ Transmis directement aux établissements financiers

CONNECTIVITÉ

OAXÈS s'interface et communique directement avec divers services.

Leads entrants : collecte sur OAXÈS des leads en provenance :

- de votre site internet
- des sites internet partenaires (API)
- des prescripteurs (accès dédié)

Leads sortants : envoi automatique de leads depuis OAXÈS à divers partenaires (assurance, épargne, travaux...)



DEVENEZ MIOBSP DE CARTE FINANCEMENT

OFFREZ UN SERVICE DE FINANCEMENT À VOS CLIENTS

Devenez MIOBSP et intégrez une offre de crédit à vos services existants. De la constitution du dossier à l'envoi en banque, en passant par la simulation de financement, maîtrisez l'intégralité de votre chaîne de valeur en proposant des solutions de crédit à vos clients en mettant en avant votre marque. Cette solution de financement en marque blanche vous permet de garder la relation avec votre client.



ÊTRE MIOBSP C'EST QUOI ?

Le décret 2012-101 du 26 janvier 2012 a instauré le statut d'IOBSP (Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement) pour encadrer l'activité de courtage en crédit.

Plusieurs statuts ont été créés dans le cadre de ce décret dont le statut de **MIOBSP (Mandataire d'Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement)**.

Le statut de MIOBSP permet à la personne ou l'entreprise ayant opté pour ce statut d'exercer l'activité de courtage en crédit dans le cadre d'un mandat donné par un IOBSP.

Le MIOBSP exerce donc son activité de courtage en crédit en tant qu'**indépendant** en bénéficiant, entre autres, des partenariats bancaires signés par l'IOBSP.

En devenant MIOBSP de Carte Financement, vous bénéficiez non seulement de notre plateforme digitale mais aussi d'un accès dédié aux partenaires bancaires avec lesquels nous travaillons.



POURQUOI CHOISIR OAXÈS ?

/ Vos équipes montent les dossiers de vos clients en toute simplicité sur la plateforme OAXÈS personnalisée à votre charte graphique

/ Vous disposez d'un accès à plus d'une centaine de partenaires bancaires dont une trentaine de partenariats signés

/ Vos clients suivent l'avancement de leur demande de prêt en temps réel et en toute sérénité

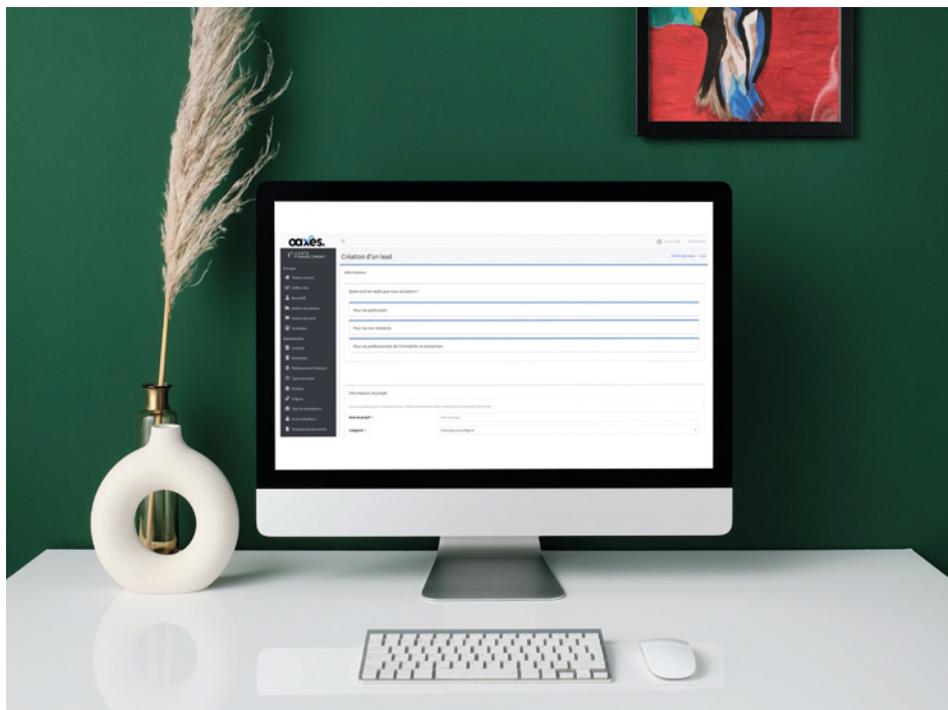
/ Vous renforcez votre relation client en maîtrisant toute la chaîne de valeur et le parcours client jusqu'au financement

UN PARTENARIAT GAGNANT / GAGNANT

/ Une formation de vos équipes sur notre outil afin de faciliter leur prise en main et leur autonomie

/ Un service support avec un référent dédié chez Carte Financement pour le traitement back-office de vos dossiers et le suivi de nos partenaires bancaires

/ La possibilité de personnaliser la documentation juridique et contractuelle à vos couleurs



ABONNEMENT FIXE

Coût d'une licence OAXÈS

85€HT

/mois / poste

+ frais de personnalisation sur devis

- ✓ Un support back office
- ✓ Un suivi éventuel avec nos partenaires bancaires
- ✓ La possibilité de personnaliser la documentation contractuelle à vos couleurs

RÉMUNÉRATION VARIABLE

dans le cadre d'un mandat de MIOBSP
la rémunération du mandataire est de

80%

du CA / dossier



Si vous préférez communiquer vos dossiers d'emprunteurs atypiques directement à nos courtiers sans utiliser notre plateforme OAXÈS en marque blanche, cumulez un statut d'apporteur d'affaires de Carte Financement en plus du statut MIOBSP et percevez 15% TTC de notre rémunération.

POUR EN SAVOIR PLUS SUR OAXÈS

Jean-Baptiste Monié
06 98 84 12 71 – contact@oaxes.io