

CHARGÉ / CHARGÉE DE RELATION CLIENTÈLE PRÊTEUR F/H - DR OCCITANIE



Toulouse (31000), France

Référence : tz0su7jm43



Type de contrat : CDI

Date de démarrage : Dès que possible

35h/semaine

Qualification : Non précisé

Email de réponse à l'annonce :

job-ref-2y2pzeubib@emploi.beetween.com

Entreprise

Avec ses filiales et ses partenaires stratégiques, la Caisse des Dépôts constitue le premier pôle financier public. Investisseur de long terme au service de l'intérêt général et du développement économique du pays, la Caisse des Dépôts se charge de plusieurs missions, dont la protection de l'épargne populaire, le financement et soutien du logement social, la gestion des mandats publics, l'accompagnement des Français dans leurs parcours de vie et la contribution au développement économique.

La Caisse des Dépôts Etablissement Public s'organise en quatre métiers : la Banque des Territoires, la Gestion d'actifs, la Gestion des participations stratégiques, et les Politiques sociales.

La Banque des Territoires (BDT) rassemble dans une même structure les expertises internes à destination des territoires. Porte d'entrée client unique, elle propose des solutions sur mesure de conseil et de financement en prêts et en investissement pour répondre aux besoins des collectivités locales, des organismes de logement sociale, entreprises publiques locales et des professions juridiques.

La Direction du réseau déploie le spectre de l'offre de la BDT au niveau local en s'appuyant sur 16 directions régionales, dont elle assure le pilotage commercial. Elle mobilise les savoir-faire ainsi que les expertises territoriales de ses équipes pour répondre aux besoins et attentes des clients de la BDT, en mettant également en oeuvre les programmes territoriaux auxquels la BDT contribue et en accompagnant les différents clients et leur projets en ingénierie, prêt et investissement.

Banque des Territoires - Direction du réseau - Direction régionale Occitanie

L'entité

Créée en 2018, la Banque des Territoires est un des cinq métiers de la Caisse des Dépôts.

Porte d'entrée client unique, elle propose des solutions sur mesure de conseil et de financement en prêts et en investissement pour répondre aux besoins des collectivités locales, des organismes de logement social, entreprises publiques locales et des professions juridiques. Elle s'adresse à tous les territoires, depuis les zones rurales jusqu'aux métropoles, avec l'ambition de lutter contre les inégalités sociales et les fractures territoriales.

La Banque des Territoires est également une marque déployée dans les 16 directions régionales de la Direction du réseau et ses 35 implantations territoriales afin d'être mieux identifiée auprès de ses clients et au plus près d'eux.

Chiffres clés

Effectifs de la Direction régionale

80 personnes :

- 2 implantations (Montpellier et Toulouse) ;
- 6 plaques territoriales

Activité de la Direction régionale en 2024

- Investissement (fonds propres) : 133 M€
- Prêts : 1,8 Mds€
- Professions Juridiques : 25 M€ de prêts aux professionnels, encours 4,67 Md€ et 65M€ de consignations

Mission

La direction régionale Occitanie (DROC) est le partenaire de référence des décideurs locaux dans les domaines du développement local des territoires, du logement social, du renouvellement urbain, de l'investissement, et de la gestion de l'offre bancaire aux professions juridiques et aux institutionnels d'intérêt général. Les équipes territoriales de la DROC sont réparties en plaques territoriales.

Le pôle appui à la relation clientèle, composé d'une équipe de chargés de relation clientèle, assure les fonctions de front, middle et back office sur l'ensemble des métiers de la Banque des Territoires. Répartie sur les 2 sites, cette équipe est mutualisée afin de garantir la continuité de service.

Il contribue à la réalisation des objectifs définis dans le cadre des Lettres d'Objectifs régionales. Le titulaire traite un portefeuille de clients avec de nombreux contacts. Il travaille en étroite collaboration avec les équipes territoriales qui occupent une fonction de développement et avec les équipes du Secrétariat général et de la Direction des Risques Groupe.

Missions et activités principales

Missions :

- Assurer l'activité d'instruction allant du front office au back office des prêts de la DR sur son portefeuille de clients, dans un souci de sécurité et de sauvegarde des intérêts des fonds d'épargne ainsi que de la qualité du service rendu au client
- Gérer les prêts et les aléas de gestion d'un portefeuille de clients,
- Assurer la prise en charge et l'optimisation de la relation avec les clients

Activités pour le métier Prêteur,

- Demander toute information au client permettant d'assurer son identification (référence, statut, ...;) et le traitement de la procédure LCB-FT,
- Renseigner les clients sur l'éligibilité d'un projet, l'offre de financement et l'évolution du traitement de dossier, concevoir et rédiger une réponse argumentée,
- Réunir l'information en provenance et à destination de l'équipe territoriale,
- Préparer les données techniques des dossiers,
- Contribuer à la collecte des éléments d'analyse financière,
- Préparer les dossiers et assurer la présentation auprès des comités d'engagement dans le cadre de l'articulation définie avec les équipes territoriales,
- Etablir les différents documents contractuels,
- Assurer le suivi des demandes de financement,
- Suivre le traitement des demandes et réclamations et reporting,
- Traiter les flux d'information selon procédure,
- Examiner le dossier de clôture du prêt et proposer un prêt de fin d'opération si sous-financement et s'assurer du suivi de la demande de remboursement anticipé si sur financement,

- Participer aux opérations de gestion de la dette des emprunteurs,
- Suivre les aléas dans la gestion des prêts, alerter si risque pour corrections,
- Assurer le traitement des anomalies et réclamations
- Renseigner les tableaux de suivi d'activité et de bord, Assurer classement et archivage des dossiers,
- Partage et la circulation des informations émanant des clients.

Profil recherché

- Expérience de l'activité de financement appréciée
- Assurer la relation clientèle en proposant, mettant en œuvre des prestations
- Gérer les flux financiers et les opérations et le suivi.
- Adapter /Innover/Anticiper Echanger/Négocier/Convaincre/Capacité à travailler en mode projet Qualités rédactionnelles /Maîtrise des outils bureautiques
- Garantir le service aux clients

Compétences liées poste :

- Intérêt pour la compréhension du contexte local, socio-économique des territoires et des interactions public/privé
- Connaissances de l'environnement économique, financier et juridique
- Connaissances de l'offre globale de la Banque des Territoires
- Sens de l'organisation personnelle et collective, rigueur et souci du reporting.
- Sens du service rendu auprès des clientèles
- Capacités à prioriser et à s'adapter aux évolutions technologiques
- Capacités à s'intégrer dans une équipe, autonomie dans la gestion de contacts et du portefeuille client

Informations complémentaires

Salaire : Non précisé