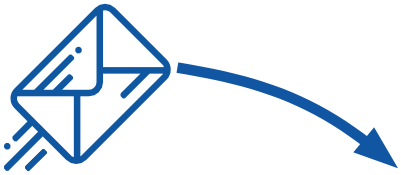
CRÉSUS®

ACCOMPAGNEMENT ET PRÉVENTION DE L'EXCLUSION FINANCIÈRE

Éducation budgétaire et financière - Mission reconnue d'utilité publique

VOS DROITS À CONSERVER



POURQUOI RECEVEZ-VOUS CE COURRIER ?

CRÉSUS est une association reconnue d'utilité publique engagée depuis 30 ans dans l'accompagnement et la prévention de l'exclusion financière en France. Auprès de notre partenaire, vous avez exprimé votre consentement pour bénéficier de notre accompagnement. **Cet accompagnement est totalement gratuit** pour vous et repose sur un principe de confiance partagée pour vous aider à renforcer votre autonomie budgétaire.

CE QUE FAIT CRÉSUS ®

Grâce aux informations que vous nous communiquerez, nous établirons **un diagnostic budgétaire qui permettra de vous proposer des solutions. Vous aurez un interlocuteur unique** durant cet accompagnement appuyé par des spécialistes bancaires, juridiques, fiscaux, etc. à même de répondre à toutes vos questions.

CE DONT NOUS AVONS BESOIN POUR VOUS ACCOMPAGNER

- ☐ **Votre consentement au traitement de vos données à caractère personnel**
- ☐ **Le consentement de communiquer des informations dans le cadre de la médiation budgétaire**
- ☐ **La synthèse de votre budget** *(tableau budget et tableau des crédits ci-joints)*
- ☐ Les relevés de soldes de crédits et tableaux d'amortissement des établissements financiers
- ☐ Les relevés de comptes des 3 derniers mois de toutes vos banques.
- ☐ Le derniers avis d'imposition et taxes
- ☐ Les justificatifs des ressources du foyer
- ☐ Le cas échéant, la notification de recevabilité ou non, ainsi que le plan dans le cadre des commissions de surendettement

Pour plus d'informations sur nos accompagnements : www.cresusalsace.org

CRÉSUS®

LA PROTECTION ET LE TRAITEMENT DE VOS DONNÉES PERSONNELLES (1/2)

VOS DROITS
À CONSERVER

Conformément au Règlement Général sur la Protection des Données Personnelles (Règlement du Parlement Européen et du Conseil n° 2016/679) ainsi que la loi 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée par la loi n°2018-493 du 20 juin 2018, les conseillers de CRÉSUS®, dans le cadre de l'accompagnement budgétaire, ne traiteront ou n'utiliseront vos données personnelles que dans la mesure où cela est nécessaire pour vous contacter, analyser votre dossier, faire le suivi budgétaire et mettre en œuvre l'accompagnement CRÉSUS® adapté à votre situation, faire une médiation budgétaire, réaliser des études statistiques après anonymisation de vos données, tout cela dans le respect des obligations légales et réglementaires.

Vos données personnelles sont conservées pendant une durée de deux ans à l'issue de l'accompagnement, sauf si vous avez exercé auparavant votre droit de suppression des données personnelles vous concernant dans les conditions décrites ci-après.

Nous mettons en place tous les moyens techniques et organisationnels afin d'assurer la confidentialité, la sécurité, la disponibilité et l'intégrité de vos données personnelles, de manière à empêcher toute modification, endommagement, accès non autorisé et suppression par des tiers.

L'accès à vos données personnelles est limité à nos salariés et à nos partenaires pour le suivi de votre accompagnement. Sous réserve de votre consentement, certaines de vos données personnelles pourront être transmises à vos créanciers dans le cadre d'une médiation budgétaire pour que nous puissions échanger avec eux ou à un organisme d'assurance pour vous proposer une offre adaptée à vos besoins.

Nos salariés sont soumis à une obligation de confidentialité et ont été formés aux bonnes pratiques à adopter pour la protection de vos données personnelles. Nos partenaires, qui traitent vos données personnelles de manière indépendante, se sont contractuellement engagés à respecter les mêmes obligations légales et réglementaires de protection des données. En tant que tiers de confiance, CRÉSUS® s'engage à ne pas vendre, louer, céder ou donner accès à des tiers à vos données sans votre consentement et à moins d'y être contraint pour un motif légitime (obligation légale et exercice des droits à la défense notamment).

Dans votre intérêt strict et pour des raisons tenant aux finalités énoncées, quelques-unes de vos données personnelles (limitées au strict nécessaire) peuvent être transmises au partenaire nous ayant communiqué votre dossier afin de l'informer sur l'état d'avancement de votre accompagnement.

Pour des raisons tenant aux finalités énoncées et **exclusivement sous réserve de votre accord préalable**, vos données personnelles peuvent être transférées :

- Aux associations locales du réseau CRÉSUS® pour vous apporter un accompagnement en personne ;
- Aux créanciers que vous avez indiqués à la page 4 du présent document, dans le cadre d'une médiation budgétaire ;
- A un organisme d'assurance afin qu'il vous propose une offre adaptée à vos besoins.

L'ensemble de ces entités sont soumises aux mêmes obligations contractuelles, légales et réglementaires en matière de confidentialité et de protection des données personnelles et se sont contractuellement engagées à respecter ces obligations.

Conformément à la réglementation applicable, vous disposez :

- du droit **de retirer, à tout moment et gratuitement, votre consentement** au traitement de vos données personnelles, ce qui mettra également fin à votre accompagnement,
- d'un droit **d'accès** à vos données,
- d'un droit de **rectification** de vos données,
- d'un droit de **limitation** du traitement de vos données,
- d'un droit **d'opposition** au traitement de vos données,
- d'un droit à la **portabilité** de vos données,
- d'un droit à **l'effacement** de vos données.

CRÉSUS®

LA PROTECTION ET LE TRAITEMENT DE VOS DONNÉES PERSONNELLES (2/2)

VOS DROITS
À CONSERVER

Vous pouvez à tout moment exercer vos droits en nous écrivant aux adresses suivantes :

PAR VOIE POSTALE

DPO CRÉSUS
25 rue de Lausanne BP8
67064 STRASBOURG CEDEX

PAR E-MAIL

dpo@cresus-fondation.org

Attention : Les adresses ci-dessus concernent uniquement vos demandes concernant vos données personnelles. Les adresses ci-dessus ne sont en aucun cas les adresses de destination auxquelles retourner la liasse et la fiche budget. Il faut utiliser l'enveloppe T, déjà affranchie. Par ailleurs, une copie de votre pièce d'identité pourra être demandée afin de vérifier l'identité du demandeur.

Afin de bénéficier de notre accompagnement, votre consentement est nécessaire. Consentez-vous à communiquer vos données personnelles à CRÉSUS® dans le cadre de l'accompagnement budgétaire ?

OUI ☐ **NON** ☐

Consentez-vous à ce que les informations sur l'état d'avancement de votre situation soient communiquées au partenaire nous ayant envoyé votre dossier, lors de la mise en place, du déroulement et à l'issue de votre accompagnement ?

OUI ☐ **NON** ☐

Consentez-vous à ce que vos données personnelles soient communiquées à une association du réseau CRÉSUS® en cas de stricte nécessité et tel que défini dans la Charte ?

OUI ☐ **NON** ☐

Consentez-vous à ce que vos données personnelles soient communiquées à un assureur afin qu'il vous propose une offre adaptée à vos besoins ? (Un deuxième consentement vous sera demandé cette situation se présente)

OUI ☐ **NON** ☐

Je soussigné(e) / Nous soussignons, le/la/les bénéficiaire(s)……

……

- **Atteste/attestons avoir pris connaissance et avoir compris** la présente Charte nous indiquant la nature du traitement de mes/nos données personnelles opéré par CRÉSUS® dans le cadre de l'accompagnement budgétaire ;
- **Déclare/déclarons accepter que CRÉSUS® traite mes/nos données personnelles** tel que défini dans la présente Charte.

Fait en DEUX exemplaires à …… le ……/……/……

Signature(s)

CRÉSUS®

AUTORISATION DE COMMUNIQUER LES INFORMATIONS PERSONNELLES DANS LE CADRE DE LA MÉDIATION BUDGÉTAIRE

VOS DROITS
À CONSERVER

Qu'est-ce que la médiation budgétaire ?

Dans le cadre de l'accompagnement CRÉSUS®, votre conseiller va établir un diagnostic afin de pouvoir vous recommander des solutions. Si votre dossier est éligible, cette solution peut consister à renégocier vos dettes avec vos créanciers (renégociation des délais de paiement, baisse des mensualités, modification des taux d'intérêt pour les dettes bancaires, mise en place d'un plan d'étalement de la dette, demande de remise gracieuse…).
Dans ce cadre, votre conseiller budgétaire va effectuer des simulations pour identifier une solution réaliste pour vous et vos créanciers, à partir des documents transmis en négociant leur accord et le vôtre.
Afin de pouvoir présenter ces simulations et négocier un accord avec vos créanciers nous avons besoin de votre autorisation ci-dessous :

Je suis informé(e) qu'aux fins de médiation entre mes créanciers et moi-même, une liste des organismes créanciers est constituée par CRÉSUS®.

J'autorise les services de médiation budgétaire de CRÉSUS® à transmettre l'ensemble de mes données budgétaires, soit les revenus de mon foyer, mes charges, ma capacité de remboursement, les mensualités de mes crédits en cours, mon épargne, mon reste à vivre et l'état de mon solde (ou de mes soldes) bancaire(s) aux établissements créanciers suivants :

Créancier 1	Créancier 2	Créancier 3	Créancier 4	Créancier 5 .....
Créancier 6	Créancier 7	Créancier 8	Créancier 9	Créancier 10 .....
Créancier 11	Créancier 12	Créancier 13	Créancier 14	Créancier 15 .....
Créancier 16	Créancier 17	Créancier 18	Créancier 19	Créancier 20 .....

J'autorise les services de médiation budgétaire de CRÉSUS® à tenir ces organismes de financement informés de l'état d'avancement de la médiation budgétaire effectuée strictement dans le cadre de cette mission.
De plus, pour les besoins de la procédure, j'accepte que CRÉSUS® puisse contacter tout établissement bancaire ou financier dans la mesure où ces établissements sont nécessaires et compétents pour ladite procédure de médiation.

Ce consentement est valable pour toute la durée de l'accompagnement budgétaire.

Le présent consentement peut être retiré à tout moment sous réserve de l'envoi d'un courrier daté et signé et envoyé à l'adresse suivante : CRÉSUS 25 rue de Lausanne BP8 à 67024 STRASBOURG CEDEX

Je soussigné(e) / Nous soussignons, le/la/les bénéficiaire(s)…….

……

- **Atteste/attestons avoir été informé(e)(s)** du rôle et de l'étendue de la mission de médiation budgétaire de CRÉSUS® ;
- **Déclare/déclarons accepter que CRÉSUS®** accomplisse sa mission de médiation telle que définie dans la présente Charte.

Fait en DEUX exemplaires à …… le ……/……/……..

Signature(s)

CRÉSUS®

FICHE CONTACT
BÉNÉFICIAIRE D'ACCOMPAGNEMENT

EXEMPLAIRE À NOUS RETOURNER SIGNÉ

Vous

Civilité : ☐ Monsieur ☐ Madame		
Nom :		
Prénom :		
Adresse postale :		
Code postal :	Ville :	
Date de naissance :	Tél. fixe :	Tél. portable :
E-mail :		

Situation professionnelle actuelle

☐ Employé(e)	☐ Fonctionnaire	☐ Invalide
☐ Retraité(e)	☐ Recherche d'emploi	☐ En maladie
☐ Au foyer	☐ Travailleur indépendant	☐ Profession libérale
☐ Indépendant	☐ Bénéficiaire RSA	☐ Autres :

Votre situation familiale

☐ Célibataire	☐ Divorcé(e)
☐ Marié(e)	☐ Séparé(e)
☐ Union libre	☐ Veuf(ve)
☐ Pacsé(e)	Nombre de personnes à charge :

Votre conjoint(e) / concubin(e)

Nom, nom de jeune fille, prénom conjoint(e) :
Date de naissance :
Situation professionnelle actuelle :

Type de logement

☐ Propriétaire	☐ Hébergé(e) à titre gratuit	☐ Accession à la propriété
☐ Locataire	☐ Colocataire	☐ Autre :

CRÉSUS®

LA PROTECTION ET LE TRAITEMENT DE VOS DONNÉES PERSONNELLES (1/2)

EXEMPLAIRE À NOUS RETOURNER SIGNÉ

Conformément au Règlement Général sur la Protection des Données Personnelles (Règlement du Parlement Européen et du Conseil n° 2016/679) ainsi que la loi 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée par la loi n°2018-493 du 20 juin 2018, les conseillers de CRÉSUS®, dans le cadre de l'accompagnement budgétaire, ne traiteront ou n'utiliseront vos données personnelles que dans la mesure où cela est nécessaire pour vous contacter, analyser votre dossier, faire le suivi budgétaire et mettre en œuvre l'accompagnement CRÉSUS® adapté à votre situation, faire une médiation budgétaire, réaliser des études statistiques après anonymisation de vos données, tout cela dans le respect des obligations légales et réglementaires.

Vos données personnelles sont conservées pendant une durée de deux ans à l'issue de l'accompagnement, sauf si vous avez exercé auparavant votre droit de suppression des données personnelles vous concernant dans les conditions décrites ci-après.

Nous mettons en place tous les moyens techniques et organisationnels afin d'assurer la confidentialité, la sécurité, la disponibilité et l'intégrité de vos données personnelles, de manière à empêcher toute modification, endommagement, accès non autorisé et suppression par des tiers.

L'accès à vos données personnelles est limité à nos salariés et à nos partenaires pour le suivi de votre accompagnement. Sous réserve de votre consentement, certaines de vos données personnelles pourront être transmises à vos créanciers dans le cadre d'une médiation budgétaire pour que nous puissions échanger avec eux ou à un organisme d'assurance pour vous proposer une offre adaptée à vos besoins.

Nos salariés sont soumis à une obligation de confidentialité et ont été formés aux bonnes pratiques à adopter pour la protection de vos données personnelles. Nos partenaires, qui traitent vos données personnelles de manière indépendantes, se sont contractuellement engagés à respecter les mêmes obligations légales et réglementaires de protection des données. En tant que tiers de confiance, CRÉSUS® s'engage à ne pas vendre, louer, céder ou donner accès à des tiers à vos données sans votre consentement et à moins d'y être contraint pour un motif légitime (obligation légale et exercice des droits à la défense notamment).

Dans votre intérêt strict et pour des raisons tenant aux finalités énoncées, quelques-unes de vos données personnelles (limitées au strict nécessaire) peuvent être transmises au partenaire nous ayant communiqué votre dossier afin de l'informer sur l'état d'avancement de votre accompagnement.

Pour des raisons tenant aux finalités énoncées et **exclusivement sous réserve de votre accord préalable**, vos données personnelles peuvent être transférés :

- Aux associations locales du réseau CRÉSUS® pour vous apporter un accompagnement en personne ;
- Aux créanciers que vous avez indiqués à la page 4 du présent document, dans le cadre d'une médiation budgétaire ;
- A un organisme d'assurance afin qu'il vous propose une offre adaptée à vos besoins.

L'ensemble de ces entités, soumises aux mêmes obligations contractuelles, légales et réglementaires en matière de confidentialité et de protection des données personnelles, se sont contractuellement engagées à respecter ces obligations.

Conformément à la réglementaire applicable, vous disposez :

- du droit **de retirer, à tout moment et gratuitement, votre consentement** au traitement de vos données personnelles, ce qui mettra également fin à votre accompagnement,
- d'un droit **d'accès** à vos données,
- d'un droit de **rectification** de vos données,
- d'un droit de **limitation** du traitement de vos données,
- d'un droit **d'opposition** au traitement de vos données,
- d'un droit à la **portabilité** de vos données,
- d'un droit à **l'effacement** de vos données.

CRÉSUS®

LA PROTECTION ET LE TRAITEMENT DE VOS DONNÉES PERSONNELLES (2/2)

EXEMPLAIRE À NOUS RETOURNER SIGNÉ

Vous pouvez à tout moment exercer vos droits en nous écrivant aux adresses suivantes :

PAR VOIE POSTALE

DPO CRÉSUS
25 rue de Lausanne BP8
67064 STRASBOURG CEDEX

PAR E-MAIL

dpo@cresus-fondation.org

Attention : Les adresses ci-dessus concernent uniquement vos demandes concernant vos données personnelles. Les adresses ci-dessus ne sont en aucun cas les adresses de destination auxquelles retourner la liasse et la fiche budget. Il faut utiliser l'enveloppe T, déjà affranchie. Par ailleurs, une copie de votre pièce d'identité pourra être demandée afin de vérifier l'identité du demandeur.

Afin de bénéficier de notre accompagnement, votre consentement est nécessaire. Consentez-vous à communiquer vos données personnelles à CRÉSUS® dans le cadre de l'accompagnement budgétaire ?

OUI ☐ **NON** ☐

Consentez-vous à ce que les informations sur l'état d'avancement de votre situation soient communiquées au partenaire nous ayant envoyé votre dossier, lors de la mise en place, du déroulement et à l'issue de votre accompagnement ?

OUI ☐ **NON** ☐

Consentez-vous à ce que vos données personnelles soient communiquées à une association du réseau CRÉSUS® en cas de stricte nécessité et tel que défini dans la Charte ?

OUI ☐ **NON** ☐

Consentez-vous à ce que vos données personnelles soient communiquées à un assureur afin qu'il vous propose une offre adaptée à vos besoins ? (Un deuxième consentement vous sera demandé si la situation se présente)

OUI ☐ **NON** ☐

Je soussigné(e) / Nous soussignons, le/la/les bénéficiaire(s)……

……

- **Atteste/attestons avoir pris connaissance et avoir compris** la présente Charte nous indiquant la nature du traitement de mes/nos données personnelles opéré par CRÉSUS® dans le cadre de l'accompagnement budgétaire ;
- **Déclare/déclarons accepter que CRÉSUS® traite mes/nos données personnelles** tel que défini dans la présente Charte.

Fait en DEUX exemplaires à …… le ……/……/……

Signature(s)

CRÉSUS®

AUTORISATION DE COMMUNIQUER LES INFORMATIONS PERSONNELLES DANS LE CADRE DE LA MÉDIATION BUDGÉTAIRE

EXEMPLAIRE À NOUS RETOURNER SIGNÉ

Qu'est-ce que la médiation budgétaire ?

Dans le cadre de l'accompagnement CRÉSUS®, votre conseiller va établir un diagnostic afin de pouvoir vous recommander des solutions. Si votre dossier est éligible, cette solution peut consister à renégocier vos dettes avec vos créanciers (renégociation des délais de paiement, baisse des mensualités, modification des taux d'intérêt pour les dettes bancaires, mise en place d'un plan d'étalement de la dette, demande de remise gracieuse…)

Dans ce cadre, votre conseiller budgétaire va effectuer des simulations pour identifier une solution réaliste pour vous et vos créanciers, à partir des documents transmis en négociant leur accord et le vôtre.
Afin de pouvoir présenter ces simulations et négocier un accord avec vos créanciers nous avons besoin de votre autorisation ci-dessous :

Je suis informé(e) qu'aux fins de médiation entre mes créanciers et moi-même, une liste des organismes créanciers est constituée par CRÉSUS®.

J'autorise les services de médiation budgétaire de CRÉSUS® à transmettre l'ensemble de mes données budgétaires, soit les revenus de mon foyer, mes charges, ma capacité de remboursement, les mensualités de mes crédits en cours, mon épargne, mon reste à vivre et l'état de mon solde (ou de mes soldes) bancaire(s) aux établissements créanciers suivants :

Créancier 1	Créancier 2	Créancier 3	Créancier 4	Créancier 5 .....
Créancier 6	Créancier 7	Créancier 8	Créancier 9	Créancier 10 .....
Créancier 11	Créancier 12	Créancier 13	Créancier 14	Créancier 15 .....
Créancier 16	Créancier 17	Créancier 18	Créancier 19	Créancier 20 .....

J'autorise les services de médiation budgétaire de CRÉSUS® à tenir ces organismes de financement informés de l'état d'avancement de la médiation budgétaire effectuée strictement dans le cadre de cette mission.
De plus, pour les besoins de la procédure, j'accepte que CRÉSUS® puisse contacter tout établissement bancaire ou financier dans la mesure où ces établissements sont nécessaires et compétents pour ladite procédure de médiation.

Ce consentement est valable pour toute la durée de l'accompagnement budgétaire.

Le présent consentement peut être retiré à tout moment sous réserve de l'envoi d'un courrier signé et daté de ma/notre part et envoyé à l'adresse suivante : CRÉSUS 25 rue de Lausanne BP8 à 67024 STRASBOURG CEDEX

Je soussigné(e) / Nous soussignons, le/la/les bénéficiaire(s)…….

……

- **Atteste/attestons avoir été informé(e)(s)** du rôle et de l'étendue de la mission de médiation budgétaire de CRÉSUS® ;
- **Déclare/déclarons accepter que CRÉSUS®** accomplisse sa mission de médiation telle que définie dans la présente Charte.

Fait en DEUX exemplaires à …… le ……/……/……..

Signature(s)

ÉTAT DES REVENUS ET DES CHARGES (1/2)

Votre nom et prénom : .....

+ REVENUS (sur les 3 derniers mois)

MOIS DE	.....	.....	.....
Salaires / Retraites			
Allocations (chômage, RSA...)			
Pensions et prestations familiales, bourses, aides...			
Pension alimentaire reçue			
Aides familiales			
Revenus locatifs			
Revenus autres			
TOTAL DES REVENUS	.....	.....	.....

MOYENNE REVENUS
Total des revenus des 3 derniers mois / 3

.....

- CHARGES

ASSURANCES	MENSUEL (préciser si trimestriel, semestriel ou annuel)
Habitation	
Assurance voiture	
Mutuelle	
Autres assurances (prévoyance, protection juridique, obsèques...)	
TOTAL ASSURANCES	.....
IMPÔTS	**MENSUEL** (préciser si trimestriel, semestriel ou annuel)
Impôts sur le revenu	
Taxe d'habitation	
Taxe foncière	
Taxe d'ordures ménagères Assainissement	
TOTAL IMPÔTS	.....

TOTAL CHARGES ASSURANCES ET IMPÔTS
Somme des assurances et impôts cumulée

.....

- CHARGES

MAISON	MENSUEL (préciser si trimestriel, semestriel ou annuel)
Loyer	
Charges locatives, co-propriété	
Gaz, Électricité	
Fioul / Bois	
Eau	
Téléphone - internet	
ENFANTS	**MENSUEL** (préciser si trimestriel, semestriel ou annuel)
Frais de scolarité (cantine, garde d'enfant,...)	
Pension alimentaire versée	
Autres	
AUTRES	**MENSUEL** (préciser si trimestriel, semestriel ou annuel)
Transports (essence, abonnements,...)	
Abonnements divers	
Frais divers (santé,...)	
Autres (précisez,...)	
TOTAL CHARGES	.....

TOTAL DES AUTRES CHARGES
Somme des charges pour la maison, les enfants et autres

.....

Total des revenus : ..... - Total de l'ensemble des charges : ..... - Total des crédits (page 10, au verso) : ..... = Total du « Reste pour vivre » .....

EXEMPLAIRE À NOUS RETOURNER SIGNÉ

LISTE DES CRÉDITS ET DES DETTES (2/2)

Votre nom et prénom : .....

Liste crédits	R* ou A*	Établissement financier	Mensualité	Capital restant dû	Impayés
Crédit 1					
Crédit 2					
Crédit 3					
Crédit 4					
Crédit 5					
Crédit 6					
Crédit 7					
Crédit 8					
Crédit 9					
Crédit 10					
Crédit 11					
Crédit 12					
Crédit1 3					
Crédit 14					
Crédit 15					
Crédit 16					
Crédit 17					
Crédit 18					
Crédit 19					
TOTAL 1					

Immobilier	Établissement financier	Mensualité	Capital restant dû	Impayés
Crédit 1				
Crédit 2				
Crédit 3				
Crédit 4				
Crédit 5				
Crédit 6				
TOTAL 2				

Si crédits complémentaires : Compléter une feuille libre.

Autres dettes Retards, charges, découverts, amis...)	Organisme	Mensualité	Capital restant dû	Impayés
Crédit 1				
Crédit 2				
Crédit 3				
Crédit 4				
Crédit 5				
Crédit 6				
TOTAL 3				
TOTAL FINAL				

* R = Crédit Renouvelable - A = Crédit Amortissable

EXEMPLAIRE À NOUS RETOURNER SIGNÉ