06 72 09 69 52
hello@imi-executive-solutions.com
www.imi-executive-solutions.com

BANQUE & ASSURANCE

Formation DCI – module A (3 h 30)

Réf. 71019ca9-6770-41f5-9ee4-2237ec3936f1

Module de 3 h 30 pour les IOBSP et leurs salariés, couvrant les fondamentaux du crédit immobilier et les obligations professionnelles.

Modalités disponibles

- Distanciel
  Durée: 3 h 30 · Formation à distance
  Lieu: À distance

Objectifs de la formation

- Identifier les règles applicables au crédit immobilier
- Analyser la situation financière d'un emprunteur
- Appliquer les obligations professionnelles de l'IOBSP
- Conseiller un client sur les solutions de financement adaptées
- Rédiger les documents d'information précontractuelle

Programme détaillé

01 Le cadre juridique du crédit immobilier

- Les règles applicables au crédit immobilier
- Les obligations de l'intermédiaire
- La protection du consommateur
- Les conséquences d'un manquement aux obligations

02 L'analyse de la situation de l'emprunteur

- Le recueil des informations financières
- L'évaluation de la capacité d'emprunt
- L'analyse des garanties
- Les critères d'acceptation des dossiers

03 Le conseil et la distribution

- Les solutions de financement adaptées
- La présentation des offres de crédit
- Les bonnes pratiques commerciales
- La gestion des situations complexes

04 Les documents et formalités

- La fiche d'information standardisée européenne
- Les documents précontractuels
- Le devoir de conseil et sa traçabilité
- La constitution du dossier de crédit

Compétences acquises

Cadre juridique du crédit immobilier

Identifier les règles applicables et les obligations professionnelles de l'intermédiaire.

Analyse financière

Évaluer la situation d'un emprunteur et sa capacité d'emprunt.

Conseil client

Proposer des solutions de financement adaptées au projet et au profil de l'emprunteur.

Montage de dossier

Constituer un dossier de crédit complet avec les documents précontractuels requis.

Pratiques commerciales

Appliquer les bonnes pratiques de distribution et respecter le devoir de conseil.

Public et prérequis

Public visé

Intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement, Salariés d'IOBSP, Conseillers en crédit immobilier, Mandataires d'intermédiaires

Prérequis

Exercer une activité d'intermédiaire en opérations de banque et services de paiement.

Informations pratiques

Durée : 3 h 30

Délai d'accès : 25 jours après la validation de la commande

Tarif : sur devis. Contactez-nous pour obtenir un devis adapté à vos besoins.

Méthodes pédagogiques mobilisées

Formation à distance · Supports pédagogiques · Quiz d'évaluation en fin de formation · Attestation de formation remise à l'issue

Modalités d'évaluation

Quiz d'évaluation des acquis en fin de formation

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Notre organisme de formation s'engage à accueillir et accompagner les personnes en situation de handicap. Notre référente handicap Lorène Travaux est disponible pour étudier avec vous les adaptations pédagogiques, techniques ou logistiques nécessaires avant toute inscription. Contactez-nous : hello@imi-executive-solutions.com ou 06 72 09 69 52.

Votre conseiller en formation

Nos conseillers sont à votre disposition pour vous accompagner dans votre projet de formation.

Téléphone : 06 72 09 69 52

E-mail : hello@imi-executive-solutions.com

Organisme de formation

IMI Executive Solutions (IT MANAGEMENT INSTITUTE), 417 rue Saint-Yves, 56580 Crédin. SIRET 98459231100018.

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 53 56 10296 56 auprès du préfet de la région Bretagne. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État.

Certification Qualiopi : certificat n° 24FOR01684.1 délivré par QUALITIA Certification, valable du 20/08/2024 au 19/08/2027, au titre des actions de formation, des bilans de compétences et des actions permettant de faire valider les acquis de l'expérience.

Fiche de la formation : https://www.imi-executive-solutions.com/formation/banque-assurance/dci-module-a-3-h-30

Programme généré le 20/11/2026.