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

BANQUE & ASSURANCE

Formation IOBSP niveau 1 – courtier en crédit (150 h)

Réf. fb61b7be-d054-4c3f-81a7-a17a46f9dae3

Formation initiale obligatoire de 150 heures pour exercer le métier de courtier en crédit et obtenir l'immatriculation ORIAS.

Modalités disponibles

- Distanciel
  Durée: 150 h · 21 j · Formation à distance tutorée
  Lieu: À distance

Objectifs de la formation

- Maîtriser le cadre juridique applicable aux intermédiaires en opérations de banque
- Analyser la situation financière d'un client et ses besoins en crédit
- Présenter les différents types de crédits et leurs caractéristiques
- Appliquer les règles déontologiques et les obligations professionnelles
- Rédiger et traiter un dossier de crédit selon la réglementation

Programme détaillé

01 Environnement juridique et réglementaire

- Statut et obligations des intermédiaires en opérations de banque
- Règles de protection du consommateur et droit du crédit
- Responsabilité professionnelle et déontologie

02 Techniques et produits de crédit

- Crédits immobiliers et crédits à la consommation
- Analyse de la solvabilité et montage de dossier
- Calculs financiers et tableaux d'amortissement

— Garanties et assurances emprunteur

03 Pratique professionnelle du courtage

— Relation client et recueil des besoins
— Présentation et comparaison des offres
— Suivi du dossier et obligations d'information
— Gestion des situations complexes

Compétences acquises

Connaissance du cadre légal

Maîtriser les textes applicables aux intermédiaires en opérations de banque et les obligations professionnelles.

Analyse financière

Évaluer la situation d'un client, sa capacité d'emprunt et ses besoins en financement.

Expertise produits

Distinguer les différents types de crédits, leurs conditions et leurs mécanismes.

Montage de dossier

Constituer un dossier de crédit complet selon les attentes des établissements prêteurs.

Relation client

Conseiller le client, présenter les offres et assurer le suivi dans le respect des règles déontologiques.

Public et prérequis

Public visé

Futurs courtiers en crédit, Agents d'intermédiaires en opérations de banque, Mandataires souhaitant exercer au niveau 1, Professionnels en reconversion vers le courtage

Prérequis

Aucun prérequis de diplôme n'est exigé pour cette formation d'accès.

Informations pratiques

Durée : 150 h

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 · Accompagnement par un tuteur · Livret de stage à compléter · Attestation de formation remise à l'issue

Modalités d'évaluation

Évaluation des acquis, Suivi du livret de stage par le tuteur

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/iobsp-niveau-1-courtier-en-credit-150-h

Programme généré le 20/11/2026.