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

BANQUE & ASSURANCE

Formation IOBSP niveau 3 – crédit immobilier (40 h)

Réf. 533b84e9-2a66-4708-83a7-f68d7f122e2c

Formation initiale obligatoire de 40 heures pour exercer en tant qu'intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement, niveau 3, spécialité crédit immobilier.

Modalités disponibles

- Distanciel
  Durée: 40 h · 6 j · Formation à distance tutorée
  Lieu: À distance

Objectifs de la formation

- Maîtriser le cadre juridique et réglementaire de l'intermédiation en crédit immobilier
- Analyser la situation financière d'un client et ses besoins de financement
- Présenter et comparer les offres de crédit immobilier adaptées
- Appliquer les règles déontologiques et les obligations professionnelles
- Accompagner le client dans la constitution et le suivi de son dossier de crédit

Programme détaillé

01 Cadre juridique et réglementaire de l'intermédiation

- Statut et obligations de l'intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement
- Règles d'immatriculation et de contrôle par l'ORIAS
- Responsabilité professionnelle et assurance obligatoire
- Règles de protection du consommateur et droit de rétractation

02 Produits de crédit immobilier et techniques de financement

- Caractéristiques des prêts immobiliers et des garanties
- Analyse de la capacité d'emprunt et des ratios financiers
- Montage de dossier et pièces justificatives
- Comparaison des offres et conseil adapté au profil du client

03 Déontologie et pratique professionnelle

- Devoir de conseil et obligation d'information du client
- Gestion de la relation client et traitement des réclamations
- Prévention du blanchiment et lutte contre le financement du terrorisme
- Situations pratiques et cas d'application

Compétences acquises

Connaissance du cadre réglementaire

Maîtriser les obligations légales et déontologiques de l'intermédiaire en crédit immobilier.

Analyse financière

Évaluer la situation financière d'un client et déterminer sa capacité d'emprunt.

Conseil en financement

Présenter et comparer les offres de crédit adaptées au projet et au profil du client.

Montage de dossier

Constituer un dossier de crédit complet avec les pièces justificatives attendues par les établissements prêteurs.

Relation client

Accompagner le client de la prise de contact jusqu'à la signature de l'offre de prêt.

Public et prérequis

Public visé

Futurs courtiers en crédit immobilier, Agents et mandataires d'intermédiaires en opérations de banque, Professionnels en reconversion vers l'intermédiation bancaire, Candidats à l'immatriculation ORIAS niveau 3

Prérequis

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

Informations pratiques

Durée : 40 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-3-credit-immobilier-40-h

Programme généré le 20/11/2026.