

DIRECTIVE CRÉDIT IMMOBILIER (OU MCD*)

Formation complémentaire de 14 H

OBJECTIFS

- Satisfaire à l'exigence de formation réglementaire dite "complémentaire" des prêteurs
- Acquérir, mettre à jour et partager les connaissances techniques, juridiques et réglementaires nécessaires à l'instruction des demandes de financement des projets immobiliers de vos clients
- Développer les postures professionnelles indispensables à qui participe au financement de projets immobiliers
- Théoriser ses pratiques et pratiquer l'instruction des dossiers immobiliers
- Améliorer la qualité d'accompagnement des clients dans le financement de leurs projets immobiliers

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Un parcours en mix-formation :

- optimisant la complémentarité entre présentiel et distanciel,
- permettant aux collaborateurs de théoriser leurs pratiques et de mettre en pratique leurs acquis théoriques.

7 H DISTANCIEL

- Modules distanciels de dernière génération constitués de grains de savoirs ou d'activités de 5 à 20 minutes maximum
- Articulation pédagogique fondée sur un enchaînement de courtes vidéos, d'activités ludopédagogiques et de notes de synthèse
- Apprentissage favorisé par des modules distanciels ludiques et rythmés

7H PRESENTIEL

- Modalités pédagogiques opérationnelles, dans le cadre d'une journée rythmée par des cas pratiques travaillés en sous-groupes
- Présentiel associant des modalités pédagogiques digitales et des cas pratiques issus du quotidien de l'activité prêteur
- Outil interactif d'animation

Le quiz réalisé en fin de journée valide la réalisation du parcours.



100 % distanciel
OU mix présentiel/distanciel

PUBLIC

Tout collaborateur en poste au 21 mars 2019 amené à exercer des activités d'élaboration, de proposition, d'octroi ou de conseil en matière de contrat de crédit immobilier et **ne justifiant ni d'un diplôme ni de la formation initiale DCI de 40h.**



Contact : seminaire@esbanque.fr

octobre 2021

PROGRAMME

PARCOURS STANDARD

Distanciel 7h

Vidéo de lancement

7h e-learning

Parcours standard imposé

- Thématiques à traiter en amont du présentiel

Présentiel 7h

- Formation opérationnelle sur la commercialisation et l'instruction d'un dossier de crédit immobilier
- Posture de relation client et aspects réglementaires
- Possibilité de co-construire les cas pratiques qui pourront être enregistrés dans les outils afin de participer à leur appropriation par les collaborateurs



NOS ATOUTS

- Offre de formation complète
- Optimisation du temps pédagogique
- Opérationnalité de la formation assurée par des cas de financement qui en constituent le fil rouge
- Processus entièrement automatisé – de l'inscription des collaborateurs à l'édition du livret de suivi et de certification
- Sur demande : possibilité de passer les 7H de présentiel en distanciel

UNE OPTION ALTERNATIVE : 2 JOURNÉES DE PRÉSENTIEL

Jour 1

Environnement du marché immobilier français et cadre réglementaire du financement immobilier

- Panorama du marché immobilier et du financement immobilier
- Encadrement de la distribution du crédit immobilier
- Cadre normatif de la distribution des crédits immobiliers
- Protection des emprunteurs, droits et obligations des emprunteurs
- Plan de financement
- Capacité d'épargne, capacité d'emprunt et capacité d'acquisition
- Evaluation de la solvabilité
- Travaux en sous-groupes
- La découverte du projet du client et de son contexte
- Les modes de détention
- Le couple et l'accession

Jour 2

Techniques de financement et mise en œuvre des solutions de financement

- Caractéristiques techniques et juridiques des prêts immobiliers
- Les prêts aidés, réglementés et prêts spéciaux
- Les techniques de lissage
- Les caractéristiques financières des crédits immobiliers
- Taux fixe, taux variable, différé d'amortissement et taux de l'usure
- Les garanties des prêts immobiliers
- Les assurances
- Vie du prêt, modularités
- Prévention du surendettement
- Quiz de certification en fin de journée (15 questions)

Deux journées consécutives, construites autour de cas pratiques travaillés en sous-groupes, présentés et "challengés" en plénière