

## Directive sur le Crédit Immobilier (DCI) - Blended learning - 40 heures

Se conformer à la Directive européenne sur le Crédit Immobilier

### PUBLIC

La directive concerne les collaborateurs travaillant au sein des entités suivantes qui octroient des crédits immobiliers : Prestataire de Service d'Investissement, entreprise d'investissement et établissements de crédit, intermédiaires financiers distribuant des crédits immobiliers, équipes patrimoniales au sein des divisions banques et banques privées. Plus généralement, l'ensemble des profils exerçant dans le domaine de la distribution de crédit immobilier. Cette session est particulièrement destinée aux nouveaux entrants avec 40 heures de formation à effectuer.

### PRÉ-REQUIS

Aucun prérequis nécessaire

### NIVEAU D'EXPERTISE

Perfectionnement

### LES POINTS FORTS

Ces formations se font principalement à la carte et en fonction de la situation des apprenants. Nous proposons une bibliothèque très riche de modules digitaux permettant d'aborder les nombreux points de compétence recherchés par le législateur. Le choix des modules et donc le timing de formation se fait « à la carte », ce qui permet de varier les modules utilisés d'une année à l'autre.

Une base de question digitale permet de vérifier l'acquisition des compétences requises.

La formation de 40 heures est préconisée en présentiel car trop lourde pour être organisée en 100% digital mais peut inclure une partie synchrone. N'hésitez pas à contacter nos équipes pédagogiques pour vous accompagner.

### MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré autour du transfert des compétences
- Acquisition des compétences opérationnelles par la pratique et l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des

Code  
**700923**

Durée  
**40 heures**

Tarif  
**Nous contacter**

\*Repas inclus (en présentiel)

## Objectifs pédagogiques

- Assimiler l'environnement juridique et réglementaire lié à la mise en place de prêts immobiliers
- Appliquer les outils d'aide à la décision
- Identifier les différents risques inhérents au métier de prêteur en général et prêteur immobilier en particulier
- Assimiler les techniques d'étude de dossier de prêt
- Intégrer les paramètres d'assurances et de garantie dans les études de risque

## Programme de la formation

### Engagement

Vous vous engagez dans votre formation. Connectez-vous sur votre espace participant et complétez votre questionnaire préparatoire. Votre formateur recevra vos objectifs de progrès.

Nos programmes sont construits pour respecter les sujets prônés par la directive et sont proposés en fonction des 3 différents cas. Nos interventions se font sous format présentiel, distanciel, hybride ou 100% digital selon les demandes.

## Programme conforme à l'article D. 313-10-2 du Code de la consommation

Environnement de la banque et de l'assurance Environnement du marché immobilier français Encadrement de la distribution du crédit aux consommateurs relatif aux biens immobiliers à usage résidentiels ("crédit immobilier") Les crédits immobiliers Les garanties Les assurances Les règles de bonne conduite et de rémunération La prévention du surendettement et de l'endettement

## Exemples de modules e-learning: sur étagère:

### 1 / LE BILAN BANCAIRE (14 modules / 4 heures)

- Décrypter le crédit bancaire et son impact sur le financement de l'activité économique
- Découvrez le fonctionnement du bilan bancaire
- Découvrez les grandes ressources des banques
- Comprendre simplement un compte de résultat bancaire

#### moments synchrones

- Parcours d'apprentissage en plusieurs temps pour permettre engagement, apprentissage et transfert
- Formation favorisant l'engagement du participant pour un meilleur ancrage des enseignements

#### SATISFACTION ET EVALUATION

- La formation de 40 heures fait l'objet d'une évaluation finale sommative tandis que les formations 14h et 7h font l'objet d'une évaluation formative tout au long du parcours.

#### ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : [care-formation@lefebvre-dalloz.fr](mailto:care-formation@lefebvre-dalloz.fr)

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

## 2 / LES TAUX D'INTERETS (11 Modules / 4 heures)

## 3 / LE CONTRAT DE PRET IMMOBILIER (20 modules / 5 heures)

## 4 / L'ASSURANCE EMPRUNTEUR (5 modules / 3 Heures)

## 5 / ENVIRONNEMENT DU CREDIT IMMOBILIER (2 modules / 1 Heure)

**En complément, des modules présentiels peuvent être présentés sous la forme de Cas Pratique DCI, exemples : 5 Cas pratiques, durée 7 heures en présentiel :**

### Cas n°1 Achat bien résidence principale: couple avec apport différencié

- Délais réglementaires
- Traitement des investissements déséquilibrés ( régime de communauté/ séparation de biens )
- Traitement des investissements déséquilibrés dans une SCI
- Remboursement dette et donation indirecte
- Mécanisme de protection sur la résidence principale

### Cas n°2 Achat bien locatif: la prise de garantie

- Les prises de garanties immobilières ( le coût, mise en œuvre )
- Les prises de garanties financières ( différentes mises en oeuvre
- Les garanties consenties par un couple en communauté
- L'assurance-décès et le problème de la location meublée
- Caution hypothécaire, crédit hypothécaire, prise de garantie Consentie par SC

### Cas n°3 Achat bien locatif meublé

- Nouvelles conditions du LMP / LMNP
- Les arbitrages à faire pour éviter le LMP
- Focus sur la location saisonnière ( aspect réglementaire)
- PS ou charges sociales ?
- Le meublé en société ?

### Cas n°4 : Achat d'un bien immobilier locatif via une SCI, famille recomposée

- Financement SCI, la signature
- Financement SCI, capital faible ou élevé
- Le traitement du compte courant d'associé
- Le refinancement du compte courant d'associé
- Les clauses statutaires à pointer dans une famille recomposée

### Cas pratique n°5 : décès de l'emprunteur / transmission

- La mise en place préalable de l'assurance ou des garanties
- Le co-emprunt solidaire.

- Effet juridique sur l'immobilier clause de préciput, clause d'attribution intégrale
- Focus assurance-emprunteur ( immo loc nue, immo loc meublée)
- Impact droits de succession pour garder le bien immobilier

## **N'hésitez pas à nous contacter pour établir le parcours sur mesure pour vos équipes**

### Transfert

Votre parcours de formation se poursuit dans votre espace participant. Connectez-vous pour accéder aux ressources et faciliter la mise en œuvre de vos engagements dans votre contexte professionnel.

### **A noter**

... —————

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.