

peritus
FORMATION

FORMATIONS

BANQUE 2025



www.peritusformation.com

hello@peritusformation.com

09 63 63 08 12

COMPRENDRE

LES OBLIGATIONS DE FORMATION EN BANQUE

FORMATION / EXPÉRIENCE INITIALE

Tous les IOBSP (dirigeants + salariés) doivent satisfaire aux conditions de **compétence professionnelle**.

Diplôme

ou

Expérience + formation

ou

Formation professionnelle

← Niveau différent selon statut →

FORMATION CONTINUE

Tous les IOBSP doivent **mettre à jour chaque année** leurs connaissances et compétences.

Directive sur les crédits immobiliers (DCI)

Formation de **7 heures minimum** par an et par personne exerçant une activité de crédit immobilier.

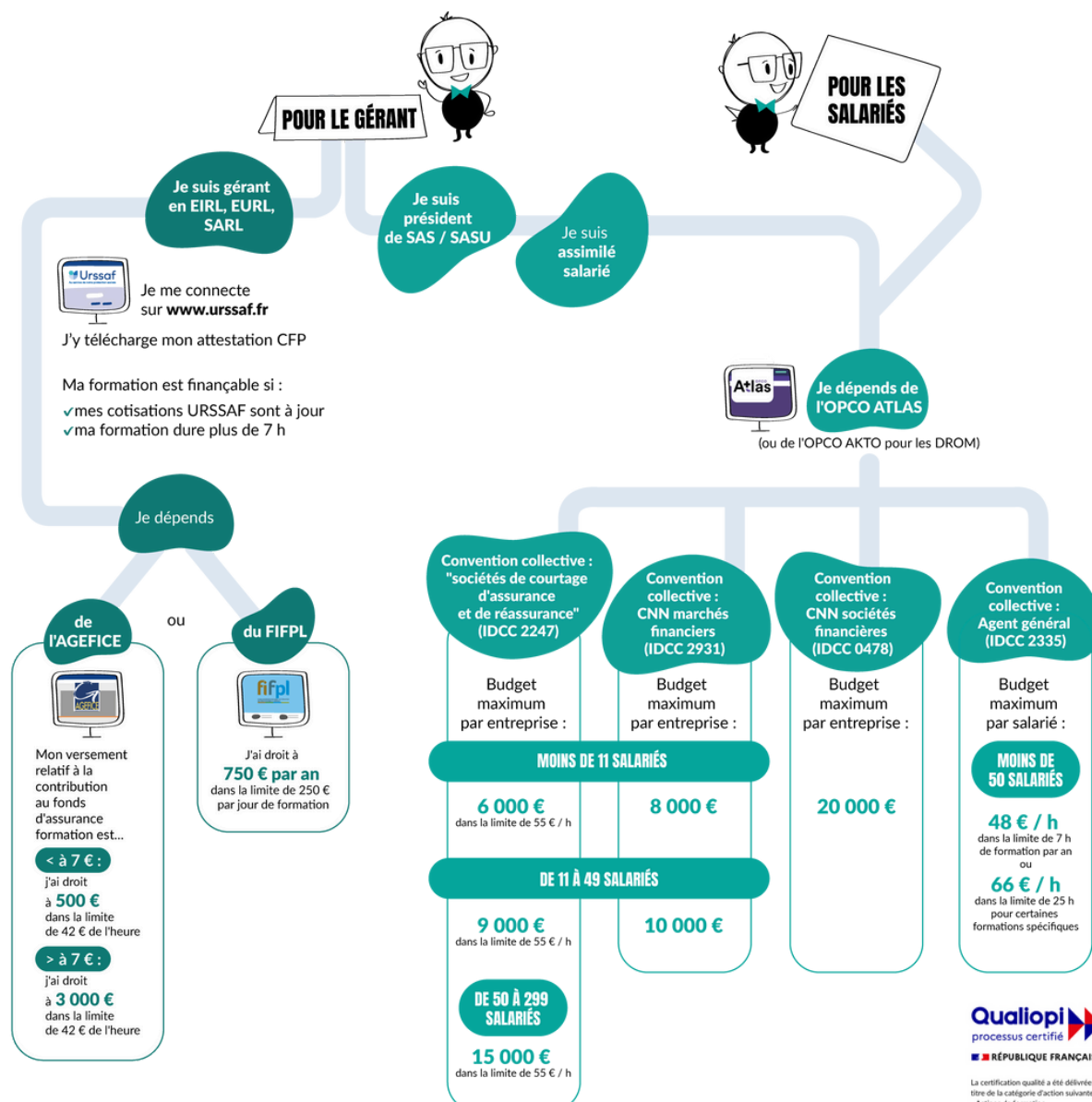
Décret n° 2022-894 du 15 juin 2022

Formation d'une **durée annuelle « suffisante adaptée aux activités »** autres que le crédit immobilier telles que crédit à la consommation, regroupement de crédits, prêts viagers hypothécaire et/ou crédit professionnel.




















Financez vos formations avec votre OPCO / FAF

Toutes les entreprises et les indépendants, quelles que soient leur taille, leur activité et leur forme juridique, participent financièrement au développement de la formation professionnelle continue, par le biais de cotisations collectées par l'URSSAF.



Grâce à notre certification QUALIOPi, nos formations peuvent être financées par votre OPCO si vous êtes salarié(e)s de SAS/SASU, ou votre FAF (FIFPL / AGEFICE) pour les autres dirigeants.






CRÉDITS IMMOBILIERS

IOB-01	L'environnement du marché de l'immobilier et du crédit	1h		p.07
IOB-02	La promesse de vente et le compromis de vente	1h		p.07
IOB-03	Les différentes formes de crédit immobilier	1h		p.07
IOB-04	Les dispositifs d'investissement locatif	1h		p.07
IOB-05	Le TAEG	1h		p.08
IOB-06	Les sûretés immobilières	1h		p.08
IOB-07	Le mandat de recherche de capitaux	1h		p.08
IOB-08	La rémunération de l'IOBSP	1h		p.08
IOB-09	Les obligations d'information de l'IOBSP	1h		p.09
IOB-10	Le devoir de conseil de l'IOBSP	1h		p.09
IOB-11	Les obligations contractuelles vis-à-vis des établissements bancaires	1h		p.09
IOB-12	Le service de conseil indépendant du courtier	1h		p.09
IOB-13	La LCB-FT	1h		p.10
IOB-14	Les autorités de contrôle et de sanctions	1h		p.10
IOB-15	La réforme du courtage	1h		p.10
IOB-16	Les mandataires d'intermédiaire	1h		p.10
IOB-17	La SARL de famille	1h		p.11
IOB-18	La SCI	1h		p.11
IOB-19	Les publicités	1h		p.11

REGROUPEMENTS DE CRÉDITS












IOB-20	Le regroupement de crédits : généralités	1h		p.13
IOB-21	Le regroupement de crédits : montage du dossier	1h		p.13

CRÉDITS À LA CONSOMMATION

IOB-22	Les grands principes du crédit à la consommation	1h		p.15
IOB-23	La conclusion du crédit à la consommation	1h		p.15
IOB-24	Le surendettement des particuliers	1h		p.15

 Formation Elearning

CRÉDITS PROFESSIONNELS

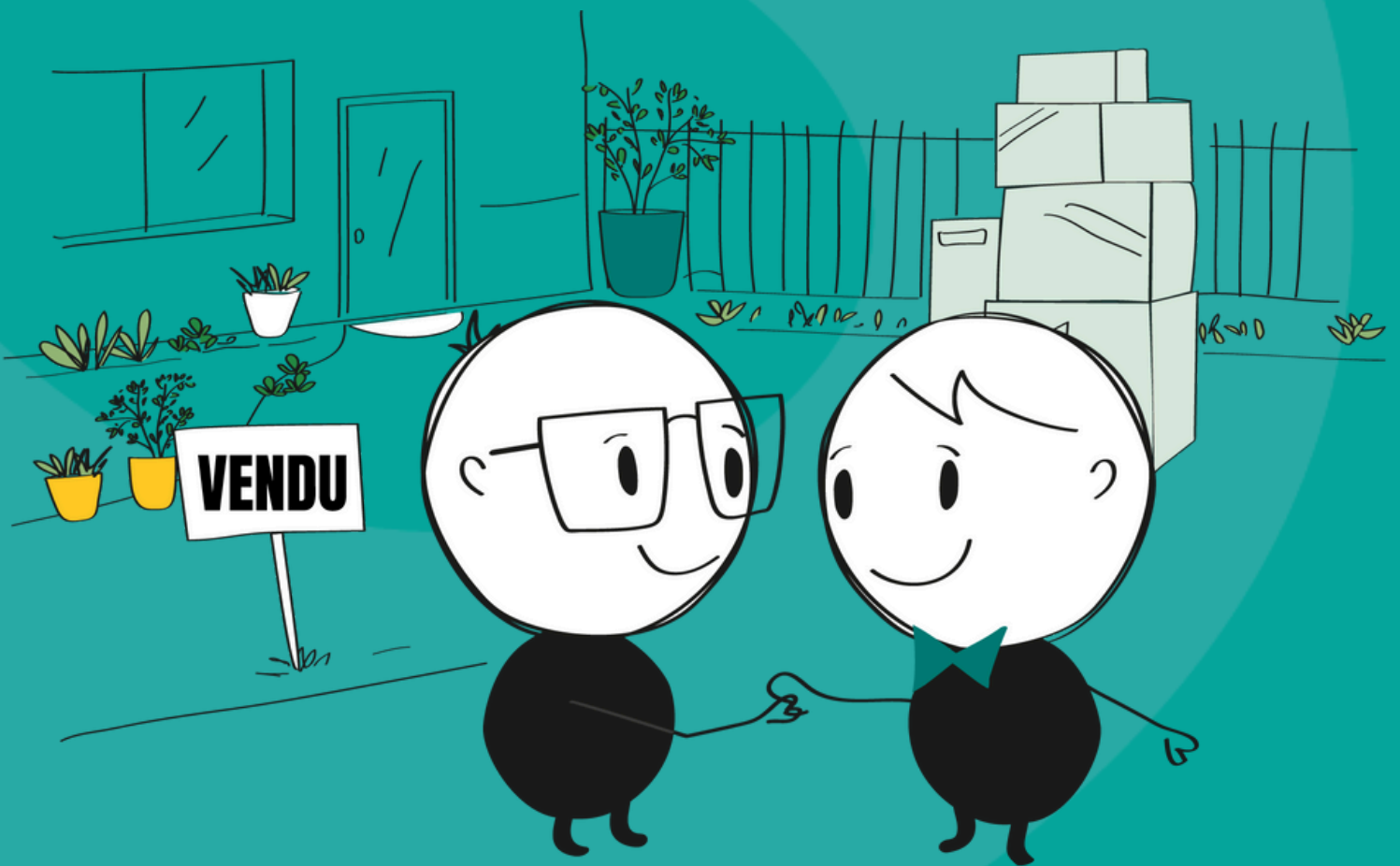
IOB-25	L'environnement juridique du crédit professionnel	1h		p.17
IOB-26	Les différents types de financements bancaires	1h		p.17
IOB-27	Les garanties du financement professionnel	1h		p.17
IOB-28	L'analyse du dossier	1h		p.17
IOB-29	Les crédits avec mobilisation de créances	1h		p.18
IOB-30	Le financement hors bancaire	1h		p.18
IOB-31	Le crédit-bail	1h		p.18
IOB-32	La responsabilité bancaire	1h		p.18
IOB-33	La valorisation de l'entreprise NOUVEAUTÉ	1h		p.19
IOB-34	La cession de parts sociales ou d'actions à titre onéreux : grand principes NOUVEAUTÉ	1h		p.19
IOB-35	La cession du fonds de commerce à titre onéreux : grands principes NOUVEAUTÉ	1h		p.19

PRÊTS VIAGERS HYPOTHÉCAIRES

IOB-33	Le prêt viager hypothécaire : généralités	1h		p.21
---------------	---	----	---	------

 Formation Elearning

CRÉDITS IMMOBILIERS





Crédits immobiliers

IOB-01

L'ENVIRONNEMENT DU MARCHÉ DE L'IMMOBILIER ET DU CRÉDIT


Elearning
30 €

 1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender la situation du marché de l'immobilier et du crédit en France et ses enjeux

PROGRAMME

- Chiffres clés du marché de l'immobilier au niveau national et régional
- Chiffres clés du marché du crédit immobilier
- Données clés concernant les emprunteurs

IOB-02

LA PROMESSE DE VENTE ET LE COMPROMIS DE VENTE


Elearning
30 €

 1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Maîtriser les différences entre la promesse de vente et le compromis de vente pour l'acheteur et le vendeur

PROGRAMME

- Cadre juridique de la promesse de vente
- Cadre juridique du compromis de vente
- Focus sur les clauses suspensives

IOB-03

LES DIFFÉRENTES FORMES DE CRÉDIT IMMOBILIER


Elearning
30 €

 1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Actualiser ses connaissances en matière de crédit immobilier et notamment des dispositifs fiscaux applicables en 2023 : conditions d'octroi, montant et modalités de financement

PROGRAMME

- Prêts épargnes logement
- Prêt à taux zéro (PTZ)
- Prêt conventionné
- Prêt d'accession sociale (PAS)
- Prêts immobiliers complémentaires (Action logement...)

IOB-04

LES DISPOSITIFS D'INVESTISSEMENT LOCATIF


Elearning
30 €

 1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Actualiser ses connaissances concernant les dispositifs d'investissement locatif en vigueur au 1er Janvier 2025 : logements concernés, avantage fiscal, contraintes

PROGRAMME

- La notion d'avantage fiscal : réduction d'impôt ou déduction de revenus fonciers, niche fiscale
- Le dispositif Denormandie
- Le dispositif Cosse



Crédits immobiliers

IOB-05

LE TAEG



Elearning

30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les enjeux du TAEG

PROGRAMME

- Définition du TAEG : ses composants
- Définition du taux d'usure et enjeux pour les parties au prêt (banque / client)
- Les enjeux pour l'IOBSP notamment en matière de rémunération
- Les enjeux en matière d'assurance emprunteur

IOB-06

LES SÛRETÉS IMMOBILIÈRES



Elearning

30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Comprendre les modalités de mise en place des sûretés suite à l'entrée en vigueur de la réforme du droit des sûretés

PROGRAMME

- Principales sûretés et enjeux
- L'amélioration des règles relatives aux sûretés réelles immobilières par l'ordonnance du 15 septembre 2021 entrée en vigueur le 01/01/2022

IOB-07

LE MANDAT DE RECHERCHE DE CAPITAUX



Elearning

30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les enjeux liés au mandat de recherche de capitaux

PROGRAMME

- L'intérêt du mandat de recherche de capitaux
- Le contenu du mandat de recherche de capitaux : les précautions à prendre
- La signature et la conservation du mandat de recherche de capitaux

IOB-08

LA RÉMUNÉRATION DE L'IOBSP



Elearning

30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Maîtriser les obligations de l'IOBSP en matière de rémunération et les perspectives en cas de mauvaise foi du client

PROGRAMME

- La notion de rémunération : commission, honoraires
- Les interdictions en matière de rémunération
- La facturation des honoraires et la problématique du non-paiement



Crédits immobiliers

IOB-09

LES OBLIGATIONS D'INFORMATION DE L'IOBSP



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

🕒 1h

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les obligations d'information de l'IOBSP pour mieux les exploiter sur vos documents, votre site internet et vos réseaux sociaux

PROGRAMME

- Les informations du document d'entrée en relation et du mandat
- Les informations du site internet et des réseaux sociaux
- Les informations sur les publicités
- Les informations des autres documents : carte de visite, etc.

IOB-10

LE DEVOIR DE CONSEIL DE L'IOBSP



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

🕒 1h

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Maîtriser les obligations et les enjeux liés au devoir de conseil de l'IOBSP

PROGRAMME

- Contenu du devoir de conseil de l'IOBSP
- Formalisation du devoir de conseil et précautions à prendre
- La mise en cause de la responsabilité civile pour défaut de conseil

IOB-11

LES OBLIGATIONS CONTRACTUELLES VIS-À-VIS DES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

🕒 1h

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les obligations contractuelles découlant des conventions de courtage

PROGRAMME

- Le contenu des conventions
- Les enjeux et responsabilités découlant des conventions

IOB-12

LE SERVICE DE CONSEIL INDÉPENDANT DU COURTIER



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

🕒 1h

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Maîtriser l'intérêt et le contenu du service de conseil

PROGRAMME

- Les assujettis et obligations réglementaires
- Les obligations contractuelles découlant des conventions de courtage



Crédits immobiliers

IOB-13

LA LCB-FT



Elearning
30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Maîtriser les obligations en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme

PROGRAMME

- Les assujettis et obligations réglementaires
- Les obligations contractuelles découlant des conventions de courtage

IOB-14

LES AUTORITÉS DE CONTRÔLE ET DE SANCTIONS



Elearning
30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Identifier les instances de contrôle relatives aux IOBSP, leurs missions et sanctions

PROGRAMME

- L'ACPR
- La CNIL
- La DGCCRF
- Le juge

IOB-15

LA RÉFORME DU COURTAGÉ



Elearning
30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les obligations des courtiers et mandataires découlant de la loi du 08 avril 2021

PROGRAMME

- Genèse et contenu de la loi et de son décret d'application
- Les exigences des associations et modalités de vérification
- La documentation à préparer par l'IOBSP

IOB-16

LES MANDATAIRES D'INTERMÉDIAIRES



Elearning
30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Maîtriser les contours et enjeux liés au statut de mandataire d'intermédiaire en opérations de banque et de services de paiement

PROGRAMME

- Le statut et les obligations réglementaires du MIOB
- Les obligations vis-à-vis du mandant
- Les obligations en cas de distribution d'assurances



Crédits immobiliers

IOB-17

LA SARL DE FAMILLE



Elearning

30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les avantages et les inconvénients de la SARL de famille

PROGRAMME

- Qu'est-ce qu'une SARL de famille ?
- Quelles sont les formalités de création ?
- Quels sont les avantages et inconvénients ?
- SARL de famille ou SCI ?

IOB-18

LA SCI



Elearning

30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les avantages et les inconvénients de la SCI

PROGRAMME

- Qu'est-ce qu'une SCI ? Quels sont les différents types de SCI ?
- Quelles sont les formalités de création ?
- Quels sont les avantages et inconvénients ?
- Quelle est la différence entre une SCI et le régime de l'indivision ?

IOB-19

LES PUBLICITÉS



Elearning

30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les obligations en matière de publicités

PROGRAMME

- Les enjeux
- Le principe de loyauté
- Les obligations d'information
- Les précautions à prendre

REGROUPEMENTS DE CRÉDITS



peritus
FORMATION



Regroupements de crédits

IOB-20

LE REGROUPEMENT DE CRÉDITS : GÉNÉRALITÉS



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender le fonctionnement général du regroupement de crédits

PROGRAMME

- Le marché du regroupement de crédits
- Les contours juridiques du regroupement de crédits : prêts et dettes concernées et lois applicables
- Les obligations de l'IOBSP en matière de regroupement de crédits

🕒 1h

IOB-21

LE REGROUPEMENT DE CRÉDITS : MONTAGE DU DOSSIER



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

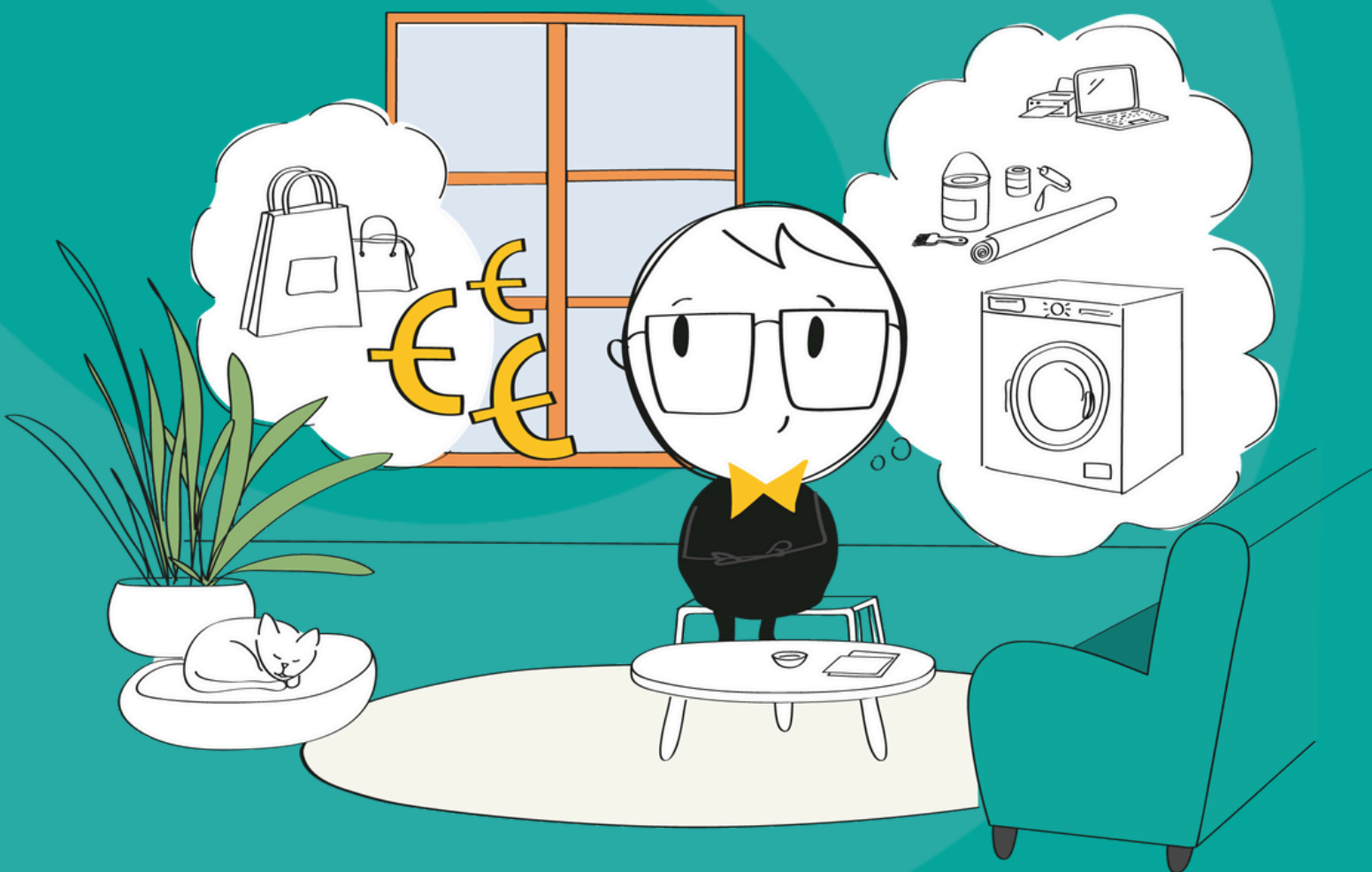
Appréhender les étapes clés liées au montage d'un dossier de regroupement de crédits

PROGRAMME

- Les informations et documents à recueillir
- Les vérifications à effectuer et l'étude de faisabilité
- La note de synthèse et la transmission aux établissements bancaires

🕒 1h

CRÉDITS À LA CONSOMMATION





Crédits à la consommation

IOB-22

LES GRANDS PRINCIPES DU CRÉDIT À LA CONSOMMATION



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

🕒 1h

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Maîtriser le champ d'application des crédits à la consommation

PROGRAMME

- Les emprunteurs
- La destination du crédit
- Les caractéristiques de l'opération de crédit

IOB-23

LA CONCLUSION DU CRÉDIT À LA CONSOMMATION



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

🕒 1h

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appliquer la réglementation propre aux crédits à la consommation

PROGRAMME

- L'appréciation de la solvabilité de l'emprunteur
- L'information précontractuelle de l'emprunteur
- L'offre de prêt
- Le droit de rétractation de l'emprunteur

IOB-24

LE SURENDETTEMENT DES PARTICULIERS



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

🕒 1h

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les conditions de la procédure de surendettement concernant les personnes physiques

PROGRAMME

- Les mesures de prévention
- Champ d'application
- Les mesures de redressement
- Le rétablissement personnel

CRÉDITS PROFESSIONNELS





Crédits professionnels

IOB-25

L'ENVIRONNEMENT JURIDIQUE DU CRÉDIT PROFESSIONNEL



Elearning
30 €

🕒 1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les différentes formes de société

PROGRAMME

- Les sociétés unipersonnelles et leurs impacts sociaux et fiscaux
- Les sociétés pluripersonnelles et leurs impacts sociaux et fiscaux

IOB-26

LES DIFFÉRENTS TYPES DE FINANCEMENTS BANCAIRES



Elearning
30 €

🕒 1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Maîtriser les différents types de financements bancaires

PROGRAMME

- Typologie selon la nature du financement
- Typologie selon la durée du financement
- Le cas du crédit bail

IOB-27

LES GARANTIES DU FINANCEMENT PROFESSIONNEL



Elearning
30 €

🕒 1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Maîtriser les garanties du financement professionnel

PROGRAMME

- Les sûretés réelles
- Les sûretés personnelles
- L'assurance emprunteur

IOB-28

L'ANALYSE DU DOSSIER



Elearning
30 €

🕒 1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender pour les non comptables la solvabilité d'une entreprise

PROGRAMME

- Présentation des documents comptables
- Présentation des principaux SIG



Crédits professionnels

IOB-29

LES CRÉDITS AVEC MOBILISATION DE CRÉANCES



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

🕒 1h

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Maîtriser les modalités des financements avec mobilisation de créances des entreprises

PROGRAMME

- L'escompte
- L'affacturage
- Le bordereau Dailly

IOB-30

LE FINANCEMENT HORS BANCAIRE



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

🕒 1h

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Comprendre les objectifs et les différents financements hors bancaire des entreprises

PROGRAMME

- Objectifs
- Typologie des différents financements

IOB-31

LE CRÉDIT-BAIL



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

🕒 1h

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les caractéristiques du crédit-bail

PROGRAMME

- Le crédit-bail mobilier corporel
- Le crédit-bail mobilier incorporel
- Le crédit-bail immobilier

IOB-32

LA RESPONSABILITÉ BANCAIRE



Elearning
30 €

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

🕒 1h

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Identifier les causes de la responsabilité bancaire lors du financement des entreprises

PROGRAMME

- Les fautes du banquier
- Les titulaires de l'action
- Les sanctions possibles



Crédits professionnels

NOUVEAUTÉ

LA VALORISATION DE L'ENTREPRISE : GRANDS PRINCIPES

IOB-33



Elearning
30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les enjeux et principales méthodes d'évaluation d'une entreprise

PROGRAMME

- Enjeux de l'évaluation : économique et fiscaux
- Principales méthodes d'évaluation

NOUVEAUTÉ

LA CESSION DE PARTS SOCIALES OU D' ACTIONS À TITRE ONÉREUX : GRANDS PRINCIPES

IOB-34



Elearning
30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender le cadre juridique (hors fiscal) de la cession de parts ou d'actions sociales

PROGRAMME

- Conditions de la cession de droits sociaux
- Effets de la cession de parts sociales

NOUVEAUTÉ

LA CESSION DU FONDS DE COMMERCE À TITRE ONÉREUX : GRANDS PRINCIPES

IOB-35



Elearning
30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié - aucun prérequis

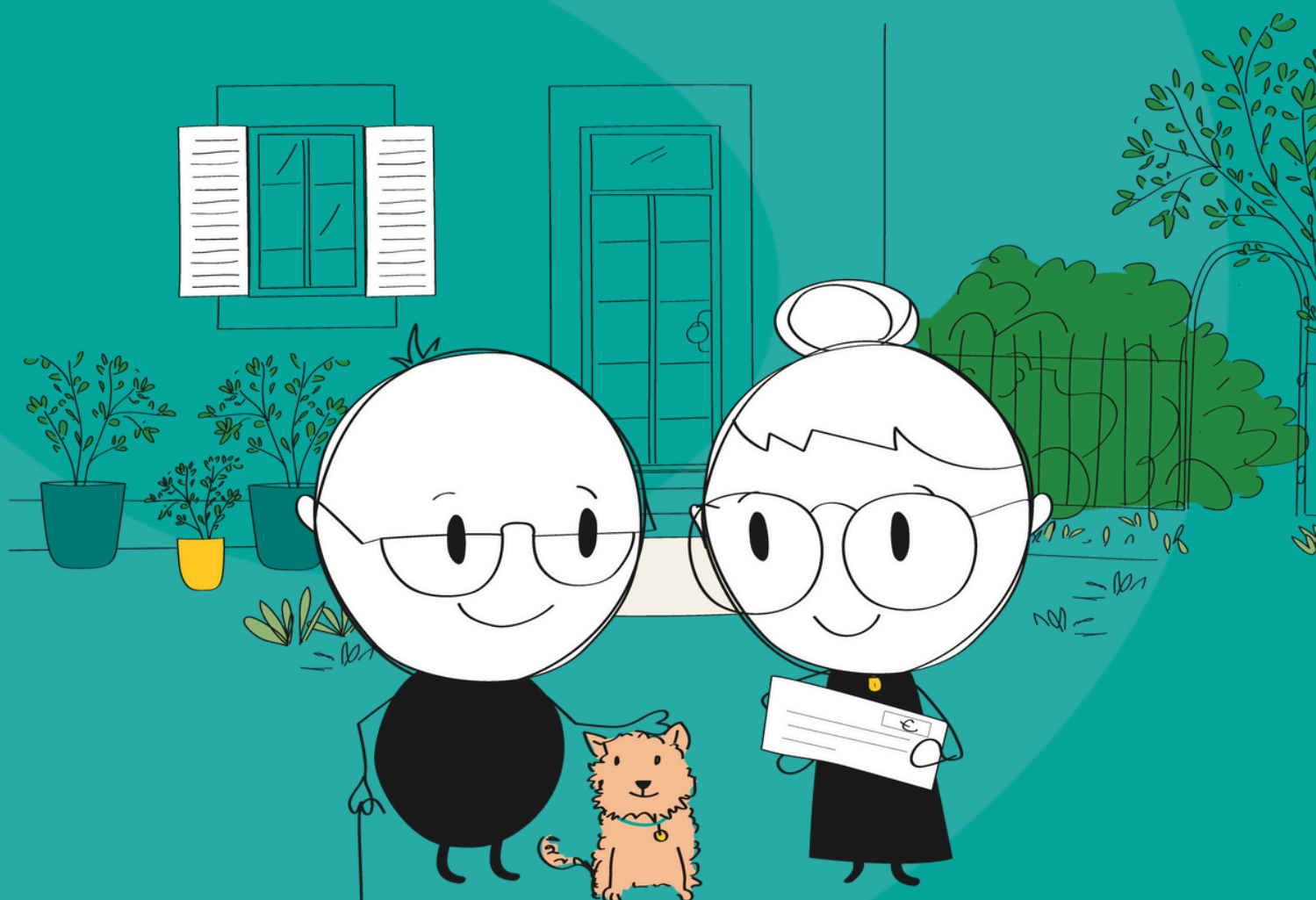
OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender le cadre juridique (hors fiscal) de la cession du fonds de commerce

PROGRAMME

- Obligations du cédant et de l'acquéreur
- Effets de la cession à l'égard des tiers

PRÊTS VIAGERS HYPOTHÉCAIRES



peritus
FORMATION



Prêts viagers hypothécaires

IOB-36

LE PRÊT VIAGER HYPOTHÉCAIRE : GÉNÉRALITÉS



Elearning

30 €



1h

PUBLIC CONCERNÉ & PRÉREQUIS

IOBSP : Courtier, mandataire, salarié
Aucun prérequis

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Appréhender les caractéristiques du prêt viager hypothécaire

PROGRAMME

- Définition, fonctionnement et intérêts

www.peritusformation.com

hello@peritusformation.com

09 63 63 08 12