

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

PROGRAMME DE FORMATION

« Parcours réglementaire obligatoire du DCI – Renouvellement »

Contexte et objectif principal

La profession d'Intermédiaire en Crédit Immobilier (DCI) impose un suivi régulier des obligations réglementaires et déontologiques. Le respect des 7 heures annuelles obligatoires permet de maintenir l'immatriculation ORIAS et d'assurer une pratique sécurisée.

Cette formation e-learning complète vise à :

- Mettre à jour les connaissances réglementaires et déontologiques du DCI
- Approfondir les compétences techniques et commerciales
- Sécuriser la pratique professionnelle et la relation client
- Garantir la conformité aux obligations ACPR et à la protection du consommateur

Objectifs opérationnels – Compétences visées

À l'issue de la formation, le stagiaire sera capable de :

- Appliquer le **cadre réglementaire DCI** et les obligations ORIAS / ACPR
- Mettre en œuvre le **devoir de conseil et la protection du consommateur**
- Identifier et gérer les risques liés à la **LCB-FT / TRACFIN**
- Respecter les règles de **protection des données (RGPD)**
- Optimiser la relation client et la communication commerciale
- Approfondir les connaissances techniques sur les différents types de financement immobilier
- Intégrer les bonnes pratiques pour sécuriser le montage et l'analyse des dossiers de crédit

Obligations réglementaires

Formation initiale obligatoire pour l'accès au statut d'Intermédiaire en Crédit Immobilier (DCI), conforme aux exigences réglementaires en vigueur.

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

Prérequis

Être en activité ou en voie de renouvellement de statut DCI

Aucun prérequis technique nécessaire.

Durée de la formation

Durée totale : 30 heures

Dont 7 heures obligatoires réglementaires

Public concerné

Intermédiaires en Crédit Immobilier (DCI) en activité, courtiers en crédit immobilier, mandataires d'intermédiaires, salariés ou dirigeants exerçant la fonction de DCI.

Modalités et délais d'accès

- Téléphone : 07 666 111 80
- Mail : cofiprarhonealpes@gmail.com
- Site : www.cofipra.com
- Délai minimum d'inscription : 15 jours avant la session.

Profil des intervenants

Formation assurée par Mme BONNET MAINE Marine, professionnelle expérimentée du crédit immobilier, disposant d'une expertise opérationnelle et réglementaire dans le domaine du financement immobilier.

Nombre de participants

1 à 5 personnes par session.

Dates de formation

1 session par mois selon calendrier interne.

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

Méthodes pédagogiques

- Modules e-learning interactifs et vidéos pédagogiques
- Supports écrits téléchargeables
- * Quiz et exercices d'application pour chaque bloc
- Études de cas pratiques et exemples concrets

Modalités d'évaluation

- Quiz intermédiaires et final pour validation des acquis
- Grille de suivi de progression sur la plateforme
- Questionnaire de satisfaction

Lieu de formation

68, rue du Général de Gaulle — 69530 BRIGNAIS

Outils pédagogiques

- Supports PDF et présentations commentées
- Quiz interactifs et exercices d'application
- Études de cas réels ou fictifs
- Suivi pédagogique et plateforme e-learning sécurisée
- Attestation de suivi de formation

Formalisation

Attestation de suivi conforme aux obligations de formation continue DCI
Justificatif pour maintien de l'immatriculation ORIAS

Coût de la formation

Formation e-learning : 590 € HT
TVA non applicable - Article 293 B du CGI.



COFIPRA

PRÈS DE VOUS . PRÊTS POUR VOUS

Date : 29/12/2025

V1

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

Accessibilité handicap

Centre accessible PMR.

Adaptations possibles selon les besoins.

Contact référent handicap : Mme NAIME BONNET Marine

Mail : cofiprarhonealpes@gmail.com – Tél : 07 666 111 80

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

Déroulé de la formation

BLOC 1 : Modules obligatoires réglementaires (7h)

Module 1 : Cadre réglementaire DCI (obligatoire)

Durée : 2h00

Objectifs :

- Identifier les obligations réglementaires liées à l'activité de DCI
- Comprendre les missions de l'ACPR et le rôle de l'ORIAS
- Appliquer le cadre légal pour sécuriser sa pratique professionnelle
- Repérer les évolutions récentes de la réglementation du crédit immobilier
- S'assurer de la conformité de son activité avec la loi et les exigences ACPR
- Détecter les situations à risque juridique ou réglementaire

Contenu :

- Présentation des textes réglementaires applicables aux DCI :
 - Code monétaire et financier
 - Obligations ORIAS
 - Exigences ACPR et guides pratiques
- Mise à jour des obligations légales et déontologiques
- Identification des responsabilités civiles et pénales
- Analyse des bonnes pratiques pour sécuriser la gestion des dossiers
- Études de cas : identification de situations à risque et solutions conformes

Module 2 : Devoir de conseil & protection du consommateur (obligatoire)

Durée : 2h00

Objectifs :

- Appliquer le devoir de conseil dans toutes les étapes du financement immobilier
- Protéger les intérêts du consommateur conformément à la réglementation
- Identifier les besoins du client et proposer des solutions adaptées

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

- Comprendre la responsabilité du DCI en cas de manquement au devoir de conseil
- Respecter les principes de transparence et d'information complète

Contenu :

- Définition et rôle du devoir de conseil
- Obligations d'information et transparence vis-à-vis du client
- Identification du profil et des besoins du client
- Conseils personnalisés et sécurisés dans le choix du crédit immobilier
- Études de cas pratiques : analyse de situations clients et réponses conformes

Module 3 : TRACFIN – Lutte contre le blanchiment et financement du terrorisme (obligatoire)

Durée : 1h00

Objectifs :

- Identifier les obligations de vigilance et de déclaration TRACFIN
- Reconnaître les signaux d'alerte liés au blanchiment et au financement du terrorisme
- Mettre en place les procédures internes de contrôle et de prévention
- Appliquer les bonnes pratiques pour sécuriser les opérations financières
- Sécuriser la conformité des dossiers clients

Contenu :

- Cadre réglementaire LCB-FT applicable aux DCI
- Typologie des opérations et profils à risque
- Procédures internes de vigilance et de déclaration
- Études de cas et exemples de signalements
- Quiz pratique de validation

Module 4 : RGPD et protection des données clients (obligatoire)

Durée : 1h00

Objectifs :

- Identifier les obligations légales liées à la protection des données clients

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

- Mettre en œuvre des pratiques conformes au RGPD
- Sécuriser la collecte, le stockage et la transmission des données
- Gérer les demandes des clients (droit d'accès, rectification, effacement)
- Assurer la confidentialité et la sécurité des informations sensibles

Contenu :

- Principes de protection des données personnelles (RGPD)
- Droits et obligations des DCI concernant les données clients
- Bonnes pratiques pour le stockage et la communication des informations
- Gestion des incidents et signalements éventuels
- Etudes de cas pratiques et mises en situation

Module 5 : Synthèse et quiz final (obligatoire)

Durée : 1h00

Objectifs :

- Consolider ses connaissances réglementaires et déontologiques
- Identifier et appliquer les bonnes pratiques dans toutes les situations professionnelles
- Valider sa compréhension des obligations ACPR et ORIAS
- Réaliser un auto-diagnostic de sa conformité professionnelle

Contenu :

- Quiz interactif couvrant les modules 1 à 4
- Études de cas synthétiques intégrant cadre légal, devoir de conseil, TRACFIN et RGPD
- Correction et explications détaillées
- Attestation de réussite et validation officielle de la formation obligatoire



COFIPRA

PRÈS DE VOUS . PRÊTS POUR VOUS

Date : 29/12/2025

V1

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

BLOC 2 : Modules complémentaires de perfectionnement (23h)

Module 6 : Financement immobilier – crédits classiques

Durée : 3h00

Objectifs :

- Approfondir les compétences techniques
- Sécuriser l'étude des dossiers

Contenu :

- Typologies de crédits
- Analyse de solvabilité
- Montage financier

Module 7 : Financement immobilier – prêts locatifs et VEFA

Durée : 3h00

Objectifs :

- Conseiller sur différents types de projets immobiliers

Contenu :

- Analyse de projets
- Spécificités fiscales et bancaires

Module 8 : Assurance emprunteur et garanties

Durée : 2h00

Objectifs :

- Sécuriser les garanties
- Appliquer le devoir de conseil

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

Contenu :

- Assurances décès, invalidité, incapacité
- Obligations légales

Module 9 : Rachat de crédit immobilier

Durée : 2h00

Objectifs :

- Conseiller efficacement sur le rachat
- Sécuriser les opérations

Contenu :

- Mécanismes
- Analyse des situations clients
- Cadre réglementaire

Module 10 : Défiscalisation et SCI

Durée : 2h00

Objectifs :

- Intégrer la fiscalité et SCI dans le conseil client

Contenu :

- Principaux dispositifs fiscaux et sociétaires

Module 11 : Réseaux sociaux & communication digitale

Durée : 2h00

Objectifs :

- Développer la visibilité



COFIPRA

PRÈS DE VOUS . PRÊTS POUR VOUS

Date : 29/12/2025

V1

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

- Respecter les obligations et la déontologie

Contenu :

- Stratégie professionnelle
- Acquisition de prospects

Module 12 : Force de vente et techniques commerciales avancées

Durée : 2h00

Objectifs :

- Améliorer techniques commerciales
- Sécuriser la relation client

Contenu :

- Processus commercial
- Suivi
- Fidélisation

Module 13 : Copropriété

Durée : 2h00

Objectifs :

- Intégrer copropriété dans l'étude du dossier
- Sécuriser le conseil

Contenu :

- Règles
- Impacts sur le financement
- Analyse des risques



COFIPRA

PRÊS DE VOUS . PRÊTS POUR VOUS

Date : 29/12/2025

V1

Lieu de formation : 68, rue du Général de Gaulle 69530 Brignais

Tel : 07 666 111 80 - **Site internet :** www.cofipra.com

Numéro de SIRET : 844 041 814 000 30

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 84692461269 auprès du préfet de la région AURA - cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'état

Module 14 : Prêts viagers hypothécaires et hypothèque

Durée : 2h00

Objectifs :

- Conseiller sur ces solutions spécifiques
- Sécuriser les opérations

Contenu :

- Typologie
- Publics concernés
- Risques et garanties

Module 15 : Études de cas globales et quiz final

Durée : 3h00

Objectifs :

- Vérifier la maîtrise des compétences et la conformité globale

Contenu :

- Cas intégrant le cadre légal, le financement, les assurances et la fiscalité